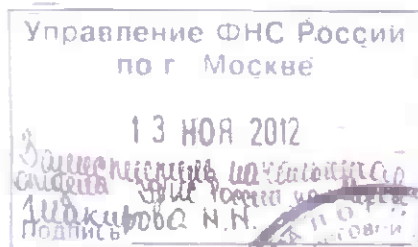


Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в Единый государственный реестр
юридических лиц
«25» сентября 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027739253520



(подпись) *О. Ю. Киселев*
(подпись) (инициалы, фамилия)

«06» *ноября* 2012 года
м.п.

УСТАВ

Акционерного коммерческого межрегионального
топливно-энергетического банка
"МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК"
(открытого акционерного общества)

ОАО «Межтопэнергобанк»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 30 от 28.06.2012 года

г. Москва
2012 год

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, осуществляющей банковские операции.

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров Банка от 1 ноября 1993 года (Протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 3 ноября 1995 года (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество), «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2002 года (Протокол № 17) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 июня 2010 года (протокол № 26) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Алемар» от 28 июня 2010 года (протокол № 1/2010) Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество) ОАО «Межтопэнергобанк» реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «Алемар» ОАО Банк «Алемар» и является правопреемником ОАО Банк «Алемар» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, в том числе с учетом изменений вида, состава, стоимости имущества ОАО Банк «Алемар»

2. Банк является открытым акционерным обществом и входит в банковскую систему Российской Федерации.

3. Целями деятельности Банка является извлечение прибыли и удовлетворение общественных потребностей в финансово-банковских услугах.

4. Банк осуществляет работы со сведениями, составляющими государственную тайну на основании лицензии на право осуществления работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.

1. Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Межтопэнергобанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock Commercial Interregional Fuel & Energy Bank «MEZHTOPENERGObANK».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Mezhtopenergobank.

2. Место нахождения: 107078, Российская Федерация, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

3. Банк имеет Представительство в городе Твери, расположенное по адресу: 170100, Российская Федерация, город Тверь, улица Трехсвятская, дом 6, корпус 1.

4. Банком созданы филиалы:

4.1. Сибирская дирекция «Алемар» Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытого акционерного общества).

Сокращенное наименование: Дирекция «Алемар» ОАО «Межтопэнергобанк».

Место нахождения: 630099, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Серебренниковская, дом 37.

4.2. Санкт-Петербургский филиал Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытого акционерного общества).

Сокращенное наименование: Петербургский филиал ОАО «Межтопэнергобанк».

Место нахождения: 190000, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, Большая Морская улица, дом 25, литера А, помещение 1Н.

4.3. Южный филиал Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытого акционерного общества).

Сокращенное наименование: Южный филиал ОАО «Межтопэнергобанк».

Место нахождения: 404130, Российская Федерация, Волгоградская область, город Волжский, проспект Ленина, дом 9.

4.4. Приволжский филиал Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытого акционерного общества).

Сокращенное наименование: Приволжский филиал ОАО «Межтопэнергобанк».

Место нахождения: 443086, Российская Федерация, Самарская область, город Самара, улица Мичурина, дом 126.

СТАТЬЯ 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.

1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и обладает полной самостоятельностью в принятии решений в соответствии с настоящим Уставом.

Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами и настоящим Уставом.

2. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, с изображением эмблемы Банка.

Банк имеет также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему.

3. Банк в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и принятыми в соответствии с ними инструкциями, положениями и другими внутренними актами Банка, а также общепринятыми банковскими правилами.

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

СТАТЬЯ 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.

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

2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

Размер ответственности лиц, привлекаемых к субсидиарной ответственности определяется исходя из разницы между размером установленных требований кредиторов и рыночной стоимостью имущества должника за вычетом текущих обязательств.

4. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

Банк не отвечает по обязательствам Банка России.

Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

5. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов об обращении взыскания на эти денежные средства или иные ценности в соответствии с законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена только на основании вступившего в законную силу приговора суда.

СТАТЬЯ 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА.

1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства, путем регулирования структуры своего баланса, создания необходимых резервов, соблюдения установленных нормативов.

2. В целях обеспечения своей финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России.

Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются в соответствии с законодательством.

Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

3. Банк депонирует обязательные резервы на счете в Банке России по установленному нормативу в порядке, определяемом в соответствии с нормативными актами Банка России.

Порядок осуществления операций по указанному счету устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России.

СТАТЬЯ 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

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

2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 355 966 400 (Два миллиарда триста пятьдесят пять миллионов девятьсот шестьдесят шесть тысяч четыреста) рублей и разделен на 2 944 958 (Два миллиона девятьсот сорок четыре тысячи девятьсот пятьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 800 (Восемьсот) рублей каждая.

СТАТЬЯ 7. ПОРЯДОК УВЕЛИЧЕНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.

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

2. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров во всех случаях, кроме случаев, когда принятие такого решения отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших (в том числе и путем добровольной отставки) членов Совета директоров.

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

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

Решение о внесении в Устав изменений и дополнений, связанных с количеством, номинальной стоимостью и категориями (типами) объявленных акций, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4. Решением об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), 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 лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5. При увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

6. Внесение в Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется на основании принятого в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи решения Общего собрания акционеров или Совета директоров об увеличении уставного капитала, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

СТАТЬЯ 8. АКЦИИ БАНКА И ИХ РАЗМЕЩЕНИЕ.

1. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска.

2. Банк вправе размещать обыкновенные акции, привилегированные акции с определенным размером дивиденда, а также иные типы привилегированных акций.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% (Двадцать пять процентов) от уставного капитала Банка.

3. Количество размещенных Банком акций составляет 2 944 958 (Два миллиона девятьсот сорок четыре тысячи девятьсот пятьдесят восемь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 800 (восемьсот) рублей каждая.

4. Дополнительно к размещенным Банк вправе размещать 7 055 042 (Семь миллионов пятьдесят пять тысяч сорок две) обыкновенных акций номинальной стоимостью 800 (Восемьсот) рублей каждая (объявленные акции), которые в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» для обыкновенных акций Банка.

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

Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, может производиться посредством как открытой, так и закрытой подписки.

В случае увеличения уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций, эти акции подлежат распределению среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

6. Лицо, которое имеет намерение приобрести более 30% (Тридцати процентов) общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, вправе направить в Банк публичную оферту, адресованную акционерам - владельцам акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций Банка, а также совершить иные мероприятия, предусмотренные нормами Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Лицо, которое в результате указанных в настоящем пункте мероприятий стало владельцем более 95 процентов общего количества акций Банка, указанных в первом абзаце настоящего пункта, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, обязано выкупить принадлежащие иным лицам остальные акции Банка, а также эмиссионные

ценные бумаги, конвертируемые в такие акции Банка, по требованию их владельцев в порядке, предусмотренном нормами Федерального закона «Об акционерных обществах».

Права и обязанности лица, приобретающего иное количество акций Банка, устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При намерении лица (группы лиц, связанных между собой соглашением либо являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу), приобрести и (или) получить в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 20% (Двадцати процентов) акций Банка оно должно до заключения договора купли-продажи акций представить Банку по его требованию письменное согласие Банка России на совершение такой сделки или сделок.

Лицо (группа лиц, связанных между собой соглашением либо являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу), приобретающее и (или) получающее в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1% (Одного процента) акций Банка, должно уведомить об этом Банк России в установленном порядке и представить Банку по его требованию документы, предусмотренные законодательством и нормативными актами Банка России.

Юридическое лицо, ранее не являвшееся акционером, приобретающее акции Банка, должно представить Банку по его требованию справку налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетами, а также нотариально удостоверенную копию документа, подтверждающего государственную регистрацию этого юридического лица, годовую отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за 2 (Два) последних года деятельности (но не менее чем за 1 (Один) год для юридического лица, действующего менее 2 (Двух) лет) с отметкой налогового органа по месту государственной регистрации этого юридического лица.

7. Все акции Банка являются именными бездокументарными.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% (Двадцать пять процентов) от уставного капитала Банка.

8. Оплата акций Банка может осуществляться:

8.1. денежными средствами в валюте Российской Федерации;

8.2. денежными средствами в иностранной валюте;

8.3. принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенном строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

8.4. принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

9. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату дополнительных акций Банка, производится Советом директоров в порядке, предусмотренном законодательством.

10. Оплата акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене размещения, устанавливаемой решением об увеличении уставного капитала, но не ниже их номинальной стоимости.

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

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

12. Акционерами Банка могут быть любые российские юридические и физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено действующим законодательством.

Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка с учетом особенностей, установленных законодательством о банках и банковской деятельности.

СТАТЬЯ 9. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО НА ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ БАНКА.

1. 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).

2. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

3. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, уведомляются об этом Банком заказным письмом.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в общество. Такой срок не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящей статьёй.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 (Двадцать) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

4. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи Банку письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абзацем 3 пункта 3 настоящей статьи.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

5. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

СТАТЬЯ 10. ПОРЯДОК УМЕНЬШЕНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.

1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных федеральным законом и Уставом Банка.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом Банк обязан уменьшить свой уставный капитал - на дату государственной регистрации Банка.

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

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

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

СТАТЬЯ 11. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

1. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру, являющемуся ее владельцем, одинаковый объем прав.

2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Акционеры имеют также иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом.

3. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам, владеющим ими, одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

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

5. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

5.1. реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

5.2. внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании при решении указанного вопроса.

6. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

7. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

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

9. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены в Банк не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва

акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного для предъявления требования о выкупе.

По истечении срока, установленного для предъявления требования о выкупе, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 (Тридцати) дней.

Совет директоров не позднее чем через 50 (Пятидесяти) дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

СТАТЬЯ 12. ФОНДЫ БАНКА.

1. В Банке создается резервный фонд в размере 5% (Пять процентов) величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% (Пять процентов) от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (от чистой прибыли отчетного года).

Резервный фонд предназначается для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Средства резервного фонда не могут быть использованы для иных целей.

2. После выпуска привилегированных акций в Банке по решению Общего собрания акционеров, может создаваться специальный фонд в размере до 10% (Десяти процентов) от уставного капитала Банка.

Средства специального фонда могут использоваться для выплаты дивидендов по привилегированным акциям только определенных типов, если при выпуске этих привилегированных акций такая возможность была специально предусмотрена, либо в других случаях, специально предусмотренных настоящим Уставом.

3. По решению Общего собрания акционеров в Банке могут быть сформированы другие фонды, отчисления в которые осуществляются за счет прибыли Банка.

4. Конкретные размеры фондов и отчислений в фонды либо порядок определения конкретных размеров фондов и отчислений в фонды устанавливается Общим собранием акционеров.

СТАТЬЯ 13. ДИВИДЕНДЫ.

1. 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 законом. 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.

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

3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Указанный срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дивидендов.

5. Ограничения на выплату дивидендов устанавливаются законом.

СТАТЬЯ 14. ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ И ДРУГИХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА.

1. В целях привлечения дополнительных средств, совершенствования системы расчетов Банк может выпускать облигаций и иные эмиссионные ценные бумаги, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя и иные документы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации к ценным бумагам.

2. Размещение облигаций и других ценных бумаг Банка (включая эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции) осуществляется по решению Совета директоров.

3. Оплата ценных бумаг Банка может осуществляться в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Возможные формы оплаты ценных бумаг Банка определяются решением об их размещении.

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

5. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

6. Реализация ценных бумаг Банка, учет и контроль за их движением, выплата дохода по ним осуществляется в соответствии с законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, положениями, инструкциями и другими внутренними актами Банка.

СТАТЬЯ 15. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- 1.1. собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
 - 1.2. находящихся на счетах в Банке средств юридических и физических лиц;
 - 1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
 - 1.4. кредитов, полученных в других банках;
 - 1.5. не распределенной прибыли Банка;
 - 1.6. средств от размещения ценных бумаг Банка;
 - 1.7. иных привлеченных средств.
2. Банк аккумулирует свободные денежные средства юридических и физических лиц и хранит эти средства на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах.
- Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств.

СТАТЬЯ 16. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА.

1. Банк может производить следующие банковские операции:
 - 1.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
 - 1.2. размещать указанные в подпункте «а» настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
 - 1.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
 - 1.4. осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 1.5. осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
 - 1.6. осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 1.7. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
 - 1.8. выдавать банковские гарантии;
 - 1.9. осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности Банк имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные выданной ему Банком России лицензией.

2. Помимо перечисленных в пункте 1 настоящей статьи банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
 - 2.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
 - 2.2. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - 2.3. осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - 2.4. осуществлять операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них в соответствии с законодательством;
 - 2.5. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей, а также осуществлять хранение документов и ценностей физических и юридических лиц;
 - 2.6. осуществлять лизинговые операции;
 - 2.7. оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством.

3. Все банковские операции и другие сделки Банк осуществляет в рублях и в иностранной валюте в соответствии с имеющейся у него лицензией Банка России.

При осуществлении операций и сделок Банк руководствуется законодательством, нормативными актами Банка России, а также собственными инструкциями, положениями, приказами, распоряжениями и иными актами Банка.

4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
5. В соответствии с имеющимися лицензиями Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение ценных бумаг, брокерскую, дилерскую, депозитарную и расчетно-клиринговую деятельность, деятельность по ведению и хранению реестров и иные операции с ценными бумагами, в том числе с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с именными ценными бумагами (в том числе акциями), а также 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 вправе осуществлять операции с ценными бумагами, на осуществление операций с которыми требуется получение специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, после получения соответствующего разрешения (лицензии) от полномочного органа.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

СТАТЬЯ 17. ПРАВА БАНКА.

1. Банк вправе:
- 1.1. осуществлять инвестиционную деятельность во всех предусмотренных законодательством формах;

1.2. участвовать в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе путем осуществления совместной деятельности, создания и участия в деятельности хозяйственных обществ, товариществ, союзов, ассоциаций, банковских групп и банковских холдингов;

1.3. привлекать независимых экспертов для проведения экспертизы инвестиционных проектов, которые предполагается осуществить при участии Банка;

1.4. истребовать от кредитруемых лиц, а в случае необходимости – и от других клиентов, балансы, отчеты, другие документы, подтверждающие их платежеспособность и обеспеченность выдаваемых кредитов;

1.5. требовать от клиентов предоставления документов и информации, необходимых для осуществления проверок, контроля и сбора сведений, представляемых Банку России;

1.6. требовать от клиентов и контрагентов Банка предоставления документов и информации, необходимых для выполнения положений законодательства, касающегося противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

1.7. прекращать дальнейшую выдачу средств, досрочно взыскивать выданные суммы в случае нарушения клиентом взятых на себя обязательств, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором;

1.8. представлять интересы коммерческих и некоммерческих организаций на основании выданных ими доверенностей и (или) заключенных с ними договоров, в том числе в соответствии с требованиями закона осуществлять коммерческое представительство;

1.9. обращаться в судебные и иные правоохранительные органы с заявлениями о защите прав Банка;

1.10. в соответствии с законодательством устанавливать процентные ставки по осуществляемым активным и пассивным операциям, тарифы за оказываемые услуги, размер комиссионных за проводимые операции;

1.11. заключать все виды договоров, в том числе гражданско-правового характера, соответствующие целям его деятельности;

1.12. иметь другие права, необходимые для осуществления его деятельности.

2. Для осуществления операций и хранения средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России, а также корреспондентские и иные счета в других организациях, имеющих соответствующее разрешение (лицензию).

3. Банк осуществляет кредитование, расчетные и кассовые операции в соответствии с установленными нормативами и лимитами.

Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом имущества, гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, принятыми банковской практикой, а также иными способами, предусмотренными законом или договором.

Банк может предоставлять кредиты без обеспечения (бланковые кредиты).

4. Платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в порядке и очередности, установленными законодательством.

СТАТЬЯ 18. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА.

1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также тайну сведений о клиентах.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

3. За разглашение банковской тайны Банк, его должностные лица и служащие несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

СТАТЬЯ 19. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

1. Органами управления Банка являются:

1.1. Общее собрание акционеров;

1.2. Совет директоров;

1.3. Правление - коллегиальный исполнительный орган;

1.4. Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

2. Органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и иными правовыми актами.

Решения высшего органа управления по вопросам, отнесенным к его компетенции, обязательны для нижестоящих органов управления Банка.

Лица, входящие в состав органов управления Банка, несут персональную ответственность за соблюдение настоящего Устава.

3. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

5. Исполнительными органами Банка являются Правление (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

СТАТЬЯ 20. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров.

2. На годовом Общем собрании акционеров решаются следующие вопросы:
 - 2.1. об избрании Совета директоров;
 - 2.2. об избрании Ревизионной комиссии (изменениях в составе Ревизионной комиссии);
 - 2.3. о назначении аудитора;
 - 2.4. об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка;
 - 2.5. об утверждении распределения прибыли (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 2.6. иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.
3. Дата и порядок проведения годового Общего собрания акционеров, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров, порядок сообщения акционерам о проведении годового Общего собрания акционеров, перечень предоставляемых акционерам материалов к годовому Общему собранию акционеров устанавливаются Советом директоров в соответствии с законодательством.
Годовое Общее собрание акционеров проводится только в форме совместного присутствия акционеров.
4. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания финансового года.

СТАТЬЯ 21. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

1. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.
Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, письменного требования Ревизионной комиссии, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся в совокупности владельцами не менее 10% (Десяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
2. Решение по поводу созыва внеочередного Общего собрания акционеров принимается в порядке, предусмотренном законодательством.
В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления письменного требования Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десяти процентов) голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.
3. Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десяти процентов) голосующих акций Банка, может быть принято, только если:
 - 1.1. не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве Общего собрания акционеров;
 - 1.2. акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами установленного количества голосующих акций Банка;
 - 1.3. ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;
 - 1.4. вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не соответствует требованиям законодательства.
4. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десяти процентов) голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (Сорок) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
5. В требованиях о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требованиях о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 22 настоящего Устава.
Совет директоров не вправе своим решением изменять формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения (совместное присутствие или заочное голосование) внеочередного Общего собрания акционеров, содержащиеся в требовании Ревизионной комиссии, аудитора, а также указанных акционеров (акционера) о проведении внеочередного общего Собрания акционеров.
6. Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (Трех) дней с момента принятия соответствующего решения.
7. В случае если в течение установленного срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров. Сроки и порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров указываются в решении суда.
Исполнение решения суда о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров возлагается на истца либо по его ходатайству на орган Банка или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть Совет директоров. При этом, орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания.
8. В предусмотренных настоящей статьёй случаях документооборот между акционерами и Банком должен осуществляться путем направления заказных писем, либо доставления документов курьером под расписку. При этом документы в Банк направляются на имя Председателя Правления по адресу, указанному в настоящем Уставе.

Аналогичный порядок применяется ко всем предусмотренным в Уставе случаям документооборота между Банком, его органами, акционерами и иными лицами, если иное не предусмотрено Уставом.

СТАТЬЯ 22. ПОДГОТОВКА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (Двух процентов) голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 (Тридцати) дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления.

2. Вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием формулировки каждого предлагаемого вопроса, мотивов его постановки, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами). Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию, в том числе в случае самовыдвижения, акционер (акционеры) направляет Банку заказным письмом либо курьером сообщение, содержащее имя кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером Банка), документы, подтверждающие соответствие кандидата квалификационным требованиям, установленными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (для кандидатов в члены Совета директоров), а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категорию (тип) принадлежащих им акций.

3. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока, установленного в пункте 1 настоящей статьи Устава.

Вопрос, внесенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию, за исключением случаев, когда:

- 3.1. акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 1 настоящей статьи Устава;
- 3.2. акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;
- 3.3. предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи;
- 3.4. вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствуют требованиям законодательства.

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

4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, курьером, телеграммой, телефонограммой, по факсу и/или опубликовано в газете «Российская газета».

Применение одинакового средства связи для направления уведомления разным акционерам не обязательно.

5. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия акционеров должно быть направлено акционерам не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты его проведения, а в случае, если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения такого Общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования (опросным путем), а также бюллетени для голосования должны быть направлены акционерам не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения такого Общего собрания акционеров.

6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:
- 6.1. полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
 - 6.2. дату, время, место и форму проведения (собрание или заочное голосование) Общего собрания акционеров;
 - 6.3. дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 6.4. повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6.5. порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

7. К информации (материалам), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовая бухгалтерская отчетность, заключение Ревизионной комиссии или аудитора по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, сведения о кандидате (кандидатах) на должность единоличного исполнительного органа, в Совет директоров и Ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

8. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 21 настоящего Устава, определяет:

- 8.1. дату, место, время и форму проведения (собрание или заочное голосование) Общего собрания акционеров;
- 8.2. повестку дня Общего собрания акционеров;
- 8.3. дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 8.4. порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 8.5. перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
- 8.6. форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

СТАТЬЯ 23. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 1.2. принятие решения о реорганизации Банка;
 - 1.3. принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка;
 - 1.4. определение количественного состава Совета директоров;
 - 1.5. избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
 - 1.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 1.7. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 1.8. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 - 1.9. назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
 - 1.10. избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 1.11. назначение аудитора;
 - 1.12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - 1.13. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 1.14. определение порядка ведения общего Собрания акционеров;
 - 1.15. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 1.16. принятие решения о дроблении и консолидации акций Банка;
 - 1.17. принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьями 37 настоящего Устава;
 - 1.18. принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьями 36 настоящего Устава;
 - 1.19. принятие решения о приобретении и выкупе Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
 - 1.20. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 1.21. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции иных органов управления Банка;
 - 1.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.
3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

СТАТЬЯ 24. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
2. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.
3. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров Советом директоров объявляется дата проведения повторного Общего собрания акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30% (Тридцатью процентами) голосов размещенных голосующих акций Банка.
4. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (Сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

СТАТЬЯ 25. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ.

1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров на дату, устанавливаемую Советом директоров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 21 настоящего Устава.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 24 настоящего Устава, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 (Тридцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

2. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

3. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на федеральных законах или актах уполномоченных на то государственных органов либо доверенности, составленной в письменной форме и соответствующим образом оформленной.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения).

Доверенность на голосование должна быть удостоверена нотариально, кроме случаев, указанных в пунктах 4 и 5 настоящей статьи Устава.

4. Доверенность на голосование может быть удостоверена организацией, в которой доверитель (акционер) работает или учится, жилищно-эксплуатационной организацией по месту его жительства или администрацией стационарного лечебного учреждения, в котором он находится на излечении.

5. Доверенность от имени акционера - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации.

6. Доверенность, выданная в порядке передоверия, должна быть удостоверена нотариально, кроме случаев, указанных в пункте 4 настоящей статьи Устава.

7. В случае передачи акции после даты составления списка и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в список акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций.

Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

8. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Правлением для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1% (Одним процентом) голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

СТАТЬЯ 26. РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

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

- акционеры - владельцы обыкновенных акций общества;

- акционеры - владельцы привилегированных акций общества в случаях, предусмотренных настоящим Уставом.

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

2. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законом.

3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством (более 50 % (Пятидесяти процентов)) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения действующим законодательством не установлено большее число голосов акционеров.

4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1.2., 1.3., 1.7., 1.16. - 1.21. статьи 23 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1.1. - 1.3., 1.6., 1.19. статьи 23 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

7. Решение внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем), за исключением вопросов, указанных в пункте 2 статьи 20 настоящего Устава.

СТАТЬЯ 27. ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ.

1. В Банке создается и функционирует Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров по предложению Правления.

В составе Счетной комиссии не может быть менее 3 (Трех) человек.

В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления, Председатель Правления, Председатель Совета директоров и Председатель Ревизионной комиссии и лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

В состав Счетной комиссии могут входить сотрудники Банка, а также третьи лица.

В случае если количество членов Счетной комиссии стало менее 3 (Трех) человек, в том числе и в случае неявки кого-либо из ее членов, для осуществления функций Счетной комиссии привлекается регистратор, либо сотрудник Банка, на которого возложены функции по ведению реестра акционеров Банка.

2. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый всеми членами Счетной комиссии, включая Председателя Счетной комиссии.

3. Итоги голосования и принятые Общим собранием акционеров решения подводятся и оглашаются Счетной комиссией на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование по соответствующему решению.

4. После закрытия Общего собрания акционеров итоги голосования и принятые Общим собранием акционеров решения могут доводиться до сведения акционеров Счетной комиссией в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

5. Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем), доводится до сведения акционеров в порядке, указанном в пункте 4 настоящей статьи Устава.

6. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только 1 (Один) из возможных вариантов голосования.

Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, в том числе содержащие зачеркивания, исправления, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении 1 (Одного) или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

СТАТЬЯ 28. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

1. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, 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 считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 4 статьи 20 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

3. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства.

Если количество акционеров-владельцев голосующих акций Банка составит более 1 000 (Одной тысячи), количественный состав Совета директоров не может быть менее 7 (Семи) членов.

В случае если количество акционеров-владельцев голосующих акций Банка составит более 10 000 (Десяти тысяч), количественный состав Совета директоров не может быть менее 9 (Девяти) членов.

СТАТЬЯ 29. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров (за изъятиями, установленными действующим законодательством и настоящим Уставом).

2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 21 настоящего Устава;

2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 21 настоящего Устава, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями пункта 8 статьи 22 настоящего Устава, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

2.5. вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 1.2., 1.3., 1.7., 1.16. – 1.21. статьи 23 настоящего Устава;

2.6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций (абзац 2 пункта 2 статьи 7 настоящего Устава) за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров;

2.7. размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, включая облигации, конвертируемые в акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

2.8. утверждение решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;

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

2.10. принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 2.11. образование Правления и досрочное прекращение его полномочий;
 - 2.12. принятие рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 2.13. определение размера оплаты услуг аудитора;
 - 2.14. рекомендации по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии;
 - 2.15. установление размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления;
 - 2.16. принятие решения об использовании резервного и иных фондов Банка;
 - 2.17. одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 37 настоящего Устава;
 - 2.18. одобрение крупных (в соответствии с законом) сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества Банка, в случаях, предусмотренных статьей 36 настоящего Устава;
 - 2.19. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Банка, их ликвидации, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
 - 2.20. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
 - 2.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 2.22. утверждение ежегодных бизнес-планов Банка, за исключением бизнес-планов, предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации;
 - 2.23. решение иных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров законом, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров, внутренним нормативным актом, регулирующим деятельность Совета директоров.
3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления Банка.

СТАТЬЯ 30. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством (более 50% (Пятидесяти процентов)) голосов от общего числа членов Совета.
Совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством (более 50% (Пятидесяти процентов)) голосов от общего числа членов Совета директоров.
Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
 2. Председатель Совета директоров:
 - 2.1. организует работу Совета директоров;
 - 2.2. созывает заседания Совета директоров;
 - 2.3. председательствует на заседаниях Совета директоров;
 - 2.4. организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
 - 2.5. председательствует на Общем собрании акционеров.
- Председатель Совета директоров подписывает документы, исходящие от имени Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, документы, исходящие от Банка в целом.
3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров либо его отказа исполнять свои функции, по решению Совета директоров исполнение обязанностей Председателя Совета директоров возлагается на одного из членов Совета директоров.

СТАТЬЯ 31. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по инициативе члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудитора, Правления или Председателя Правления.
2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее половины (50% (Пятидесяти процентов)) от числа избранных членов Совета директоров.
В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан созвать Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.
Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого Общего собрания акционеров.
3. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством (более 50% (Пятидесяти процентов)) голосов присутствующих, если для принятия решения законом или настоящим Уставом, не предусмотрено иное.
Решение об увеличении уставного капитала и решение об одобрении крупной сделки, в случае, предусмотренном Уставом, принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.
Решение об образовании Правления и досрочном прекращении его полномочий принимается Советом директоров не менее чем в три четверти (75%) голосов от числа избранных членов Совета директоров.
При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.
В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос Председателя Совета директоров является решающим.
Передача голоса членом Совета директоров Банка другому лицу, в том числе другому члену Совета директоров, запрещается.
При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитываются поступившие к моменту начала заседания Совета директоров письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании.
Совет директоров может принять решение заочным голосованием (опросным путем).

4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.17. и 2.18. статьи 29 настоящего Устава, принимается в порядке, предусмотренном соответственно статьями 37 и 36 настоящего Устава.

5. На заседании Совета директоров ведется протокол, подписываемый председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

По требованию любого из членов Совета директоров протокол должен быть подписан всеми присутствующими членами Совета директоров.

СТАТЬЯ 32. ПРАВЛЕНИЕ.

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

Правление действует на основании настоящего Устава, внутреннего документа Банка, определяющего порядок его деятельности и утверждаемого Общим собранием акционеров.

2. Члены Правления назначаются Советом директоров по представлению Председателя Правления.

Требования, предъявляемые к лицам, назначаемым членами Правления, устанавливаются законодательством о банках и банковской деятельности, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, определяющими порядок деятельности органов управления Банка.

Совмещение членами Правления должностей в исполнительных органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров, при этом они не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

3. Полномочия члена Правления могут быть прекращены по решению Совета директоров в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 38 настоящего Устава.

4. Члены Правления могут присутствовать на Общем собрании акционеров.

СТАТЬЯ 33. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ.

1. К компетенции Правления относятся все вопросы текущей деятельности Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров.

2. К компетенции Правления относятся:

2.1. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2.2. предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, подготовка по ним соответствующих материалов и проектов решений;

2.3. принятие решений о создании, реорганизации и ликвидации внутренних структурных подразделений Банка, за исключением подразделений, принятие решений по которым отнесено к компетенции Председателя Правления;

2.4. утверждение положений о подразделениях Банка;

2.5. рассмотрение вопросов подбора и расстановки руководящих кадров подразделений Банка;

2.6. утверждение внутренних нормативных актов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции других органов управления Банка;

2.7. определение условий размещения ценных бумаг Банка (кроме акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);

2.8. разработка и представление Совету директоров бизнес-планов;

2.9. определение структуры активов и пассивов Банка и установление лимитов активных операций Банка;

2.10. разработка и утверждение кредитных, процентных и других политик Банка;

2.11. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 1.20. статьи 23 настоящего Устава;

2.12. принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

2.13. принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур, а также в случае превышения структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров;

2.14. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления законом, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, внутренним нормативным актом, регулирующим деятельность Правления.

3. Правление может принять к рассмотрению и решить по существу любой вопрос деятельности Банка, не отнесенный к компетенции других органов управления Банка.

СТАТЬЯ 34. ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ.

1. Заседание Правления созывается Председателем Правления не реже 1 (Одного) раза в неделю.

Заседание Правления может быть созвано по требованию Совета директоров.

2. Кворумом для проведения заседания Правления является присутствие не менее половины (50 % (Пятидесяти процентов)) от числа назначенных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о формировании нового состава Правления.

3. Решения на заседании Правления принимаются большинством (более 50% (Пятидесяти процентов)) голосов присутствующих членов Правления.

4. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Правления при принятии Правлением решений Председатель Правления пользуется правом решающего голоса.

Передача голоса членом Правления другому лицу, в том числе другому члену Правления, запрещается.

5. На заседании Правления ведется протокол, подписываемый Председателем Правления.

По требованию любого члена Правления, присутствовавшего на заседании Правления, оформляется протокол голосования, который подписывается всеми присутствовавшими на заседании членами Правления.

СТАТЬЯ 35. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ.

1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления действует на основании настоящего Устава и законодательства.

2. Председатель Правления назначается и освобождается от должности Общим собранием акционеров Банка.

На период временного отсутствия Председателя Правления его приказом назначается исполняющий обязанности Председателя Правления.

Председатель Правления без доверенности представляет Банк в отношениях с коммерческими и некоммерческими российскими и зарубежными организациями, государственными органами, судами, гражданами и другими лицами.

3. Председатель Правления по должности является членом Правления и возглавляет его.

Требования, предъявляемые к лицу, назначаемому Председателем Правления, устанавливаются законодательством о банках и банковской деятельности, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, определяющими порядок деятельности органов управления Банка.

Совмещение Председателем Правления должностей в исполнительных органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров, при этом он не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

4. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления и ведение протоколов заседаний Правления.

В случае отсутствия Председателя Правления его обязанности, в том числе по созыву и проведению заседаний Правления Банка, осуществляет исполняющий обязанности Председателя Правления.

5. К компетенции Председателя Правления относится:

5.1. руководство текущей деятельностью Банка;

5.2. издание приказов, распоряжений и других указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

5.3. утверждение должностных инструкций сотрудников Банка;

5.4. прием на работу и увольнение сотрудников Банка, заключение с ними трудовых договоров;

5.5. утверждение конкретных форм и размеров оплаты труда сотрудников Банка;

5.6. принятие решения о заключении сделок в пределах установленных Правлением лимитов активных и пассивных операций;

5.7. подписание от имени Банка договоров гражданско-правового и иного характера, в том числе заключаемых на основании решений Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления;

5.8. выдача доверенностей на представление интересов Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами;

5.9. открытие и закрытие счетов Банка в банковских и иных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию, подписание платежных, расчетных и денежных документов;

5.10. оперативное регулирование процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, утверждение тарифов на оказываемые услуги;

5.11. внесение на рассмотрение соответствующих органов управления Банка предложений об одобрении крупных сделок и сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;

5.12. участие с правом совещательного голоса в работе Общего собрания акционеров, если Председатель Правления не является акционером или представителем акционера, и Совета директоров, если Председатель Правления не является членом Совета директоров;

5.13. утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;

5.14. осуществление иных полномочий, предусмотренных действующим законодательством и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

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

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

Временный исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления.

О предполагаемом назначении на должность Председателя Правления, а также об освобождении от указанной должности Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством. Назначение на должность Председателя Правления осуществляется после получения согласия Банк России на указанное назначение.

7. Председатель Правления несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите сведений, составляющих государственную тайну в Банке.

СТАТЬЯ 36. СОВЕРШЕНИЕ КРУПНЫХ СДЕЛОК.

1. Крупными сделками являются сделки или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

2. Для принятия Советом директоров и Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров в соответствии с законодательством.

3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае если единогласие Совета директоров по вопросу о совершении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

При этом решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, присутствующих на Общем собрании акционеров.

СТАТЬЯ 37. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК.

1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность Председателя Совета директоров, члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей статьи.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

2. Кроме случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи Устава, решение о предварительном одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством (более 50% (пятидесяти процентов)) голосов членов Совета директоров, не являющихся заинтересованными в совершении сделки в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи Устава.

Если число акционеров Банка будет насчитывать более 1 000 (одной тысячи), решение о предварительном одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должно приниматься Советом директоров большинством (более 50% (пятидесяти процентов)) голосов независимых членов Совета директоров, не являющихся заинтересованными в совершении сделки в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи Устава.

Независимым членом Совета директоров признается член Совета директоров, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения, Председателем Правления или членом Правления, лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, осуществляющими функции Председателя Правления или члена Правления; аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров.

3. Решение о предварительном одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров - владельцев голосующих акций большинством (более 50% (пятидесяти процентов)) голосов акционеров, не являющихся заинтересованными в совершении сделки в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи Устава, в следующих случаях:

3.1. если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 (два) и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 3.2. и 3.3. настоящего пункта;

3.2. если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 (два) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

3.3. если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 (два) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного настоящей пунктом, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное

исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.

4. В случае если все члены Совета директоров признаются заинтересованными лицами, сделка может быть совершена по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством (более 50% (Пятидесяти процентов)) голосов акционеров, не являющихся заинтересованными в совершении сделки в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи Устава.

5. В случае если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, одновременно является крупной сделкой, связанной с приобретением или передачей Банком имущества, к порядку ее совершения применяются только положения настоящей статьи.

6. Дополнительные требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, могут быть установлены законодательством и нормативными актами Банка России.

СТАТЬЯ 38. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА.

1. Члены Правления, Председатель Правления, члены директоров Совета директоров, Председатель Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, Председатель Ревизионной комиссии, временный единоличный исполнительный орган, акционеры и представители акционеров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

2. Члены Правления, Председатель Правления, члены Совета директоров, Председатель Совета директоров, временный единоличный исполнительный орган несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством или договором, заключенным Банком с названными лицами.

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

Члены Правления, Председатель Правления, члены Совета директоров, Председатель Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, Председатель Ревизионной комиссии, временный единоличный исполнительный орган несут ответственность за сохранность ставшей им известной банковской и коммерческой тайны Банка.

3. При определении оснований и размера ответственности лиц, названных в пункте 1 настоящей статьи Устава, принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

СТАТЬЯ 39. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА.

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия в количестве 3-х человек.

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

Акции, принадлежащие лично членам Совета директоров, Председателю Совета директоров, членам Правления, Председателю Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

3. Члены Ревизионной комиссии из своего состава большинством (более 50 % (Пятидесяти процентов)) голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии избирают Председателя Ревизионной комиссии.

4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

5. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% (Десятью процентами) голосующих акций Банка.

6. По требованию Ревизионной комиссии Председатель Правления, члены Правления, Председатель Совета директоров, члены Совета директоров обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 21 настоящего Устава.

СТАТЬЯ 40. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

1. Для достижения целей внутреннего контроля, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними актами Банка, в рамках системы внутреннего контроля в Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка.

2. Методы и процедуры, применяемые для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами,

приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

3. В систему органов внутреннего контроля входят:

- 3.1. Органы управления (статья 19 настоящего Устава);
- 3.2. Ревизионная комиссия (статья 39 настоящего Устава);
- 3.3. Главный бухгалтер (его заместители);
- 3.4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- 3.5. Служба внутреннего контроля;
- 3.6. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.7. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка могут относиться в случае их создания (назначения) в Банке: контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, структурное подразделение и (или) ответственный сотрудник по правовым вопросам.

4. Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

5. Главный бухгалтер и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления. К полномочиям Главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование учетной политики Банка, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования приказом Председателя Правления в Банке создается Служба внутреннего контроля.

Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность руководителя Службы внутреннего контроля, его ответственность определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров.

Численный состав Службы внутреннего контроля определяется приказом Председателя Правления и должен соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед Службой внутреннего контроля органами управления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Правлением по согласованию с Советом директоров и подчинен непосредственно в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка (режим рабочего времени, времени отдыха, прием и увольнение служащих, оплата труда и меры поощрения, дисциплина труда и т.д.) Председателю Правления.

Руководитель Службы внутреннего контроля подчинен Совету директоров.

Работа Службы внутреннего контроля строится в соответствии с ее обязанностями и на основе плана работы. Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля, согласовываются с Председателем Правления и утверждаются Советом директоров.

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров. Отчеты (докладные записки) о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля Совету директоров не реже двух раз в год.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) и (или) Правлению, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

7. В полномочия Службы внутреннего контроля входит:

7.1. определение соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

7.2. привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;

7.3. доступ 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;

7.4. получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);

7.5. иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и Положением о Службе внутреннего контроля.

8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления. Ответственный сотрудник отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – «Правила»), и программ его осуществления, иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России. Для реализации вышеуказанных мер в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Правлением.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен в части выполнения обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма только Председателю Правления и Совету директоров.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

9. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер).

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету директоров и Председателю Правления.

Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством.

Задачи, функции, полномочия, права и обязанности Контролера, порядок проведения им проверок и предоставления отчетов, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются внутренним нормативным актом Банка.

СТАТЬЯ 41. АУДИТОР БАНКА.

1. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудитором.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством на основании заключаемого Банком с аудитором договора.

2. В заключении аудитора Банка должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутрибанковского контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом.

3. Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления Банком в Банк России годового отчета.

СТАТЬЯ 42. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

1. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов Банком устанавливаются в соответствии с нормативными актами Банка России и с учетом банковской практики.

2. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия и/или аудитор Банка составляет заключение.

3. Банк представляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка Общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией.

Банк публикует в открытой печати годовой отчет, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудитором Банка, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в Банк России и другие уполномоченные органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, в соответствии с законодательством несет Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка.

5. Банк обязан хранить следующие документы:

5.1. договор о создании Банка, Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка, выданные Банку лицензии;

5.2. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе; отчеты независимых оценщиков;

5.3. внутренние документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка;

5.4. положения о филиалах или представительствах Банка;

5.5. годовые бухгалтерские отчеты Банка;

5.6. проспекты эмиссий ценных бумаг, ежеквартальные отчеты и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.7. документы бухгалтерского учета;

5.8. документы финансовой отчетности, представляемые в Банк России и другие уполномоченные органы;

5.9. протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления, бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

5.10. списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций; списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;

5.11. заключения Ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

5.12. иные документы, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления, а также документы, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Банк хранит названные документы по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством.

6. Банк обеспечивает учет и хранение документов, в том числе документов по личному составу, своевременно передает их в установленном порядке в случае ликвидации - на государственное хранение соответствующему государственному учреждению, в случае реорганизации - правопреемникам Банка.

7. Банк обеспечивает акционерам и членам Совета директоров доступ к документам, предусмотренным пунктом 5 настоящей статьи Устава, путем предоставления запрашиваемого документа для ознакомления в помещении Банка, либо предоставления копии, выписки из этого документа в течение 7 (Семи) дней после получения письменного запроса.

При этом к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% (Двадцать пять процентов) голосующих акций Банка.

СТАТЬЯ 43. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

1. Реорганизация и ликвидация Банка проводятся на основании и в порядке, которые установлены действующим законодательством.

При реорганизации Банка его права переходят к правопреемникам. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

2. Деятельность Банка прекращается:
- по решению Общего собрания акционеров;
 - по другим основаниям, предусмотренным федеральными законами.

3. Ликвидация Банка осуществляется ликвидационной комиссией, созданной по решению суда (в случае принудительной ликвидации) или по решению Общего собрания акционеров (в случае добровольной ликвидации).

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все права, относящиеся к управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия оценивает активы Банка, выявляет его кредиторов, осуществляет расчеты с ними, а также с акционерами, составляет ликвидационный баланс и представляет его акционерам и в Банк России.

Активы Банка (включая стоимость реализованного имущества, оставшиеся после расчетов по оплате труда с работниками Банка и выполнения обязательств перед государственным бюджетом и другими кредиторами, подлежат распределению между акционерами пропорционально их доле в уставном капитале Банка.

4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекративший свою деятельность после внесения соответствующей записи органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.

Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

5. Банк несет обязанность по защите и сохранности сведений, составляющих государственную тайну и их носителей, в соответствии с законодательством Российской Федерации при его ликвидации (реорганизации).

Председатель Совета директоров
ОАО «Можтоэнергобанк»

А.А. Волынец

