

Запись о государственной
регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
25 октября 2002 г.
основной государственный
регистрационный
№ 1027739460737.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления
Центрального банка Российской Федерации

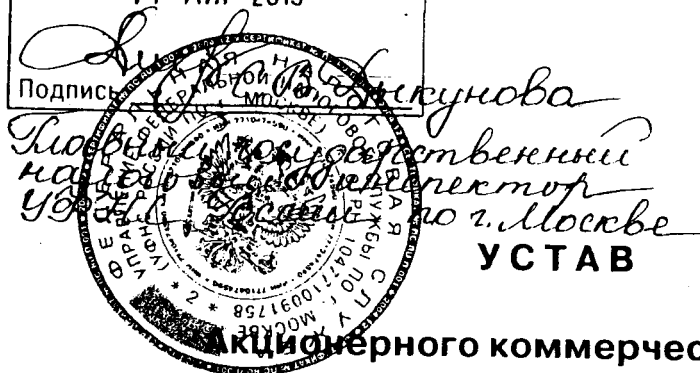
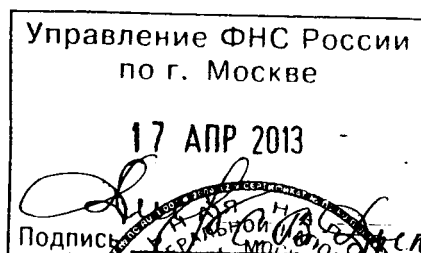


[Handwritten signature]
(подпись)

РОЖКОВА Н.Б.

(Ф.И.О.)

«11» апреля 2013 года
М.П.



УСТАВ

**акционерного коммерческого банка
«РОСБАНК»
(открытое акционерное общество)**

ОАО АКБ «РОСБАНК»

Утвержден

внеочередным Общим собранием акционеров
Протокол № 43 от 04 марта 2013 года

г. Москва
2013 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации.

Банк был создан с наименованием Акционерный коммерческий банк «Независимость» Закрытое акционерное общество АКБ «Независимость» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01 августа 1996 года (Протокол № 27) путем реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕЗАВИСИМОСТЬ» (ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 3 сентября 1998 года (Протокол № 8) наименования Банка были изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество), «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 11 мая 1999 года (Протокол №10) наименования Банка были изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2000 года (Протокол № 15) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2002 года (Протокол №18) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 июня 2009 года (Протокол № 32) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Банка «Центральное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество). Банк является правопреемником Банка «Центральное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 апреля 2011 года (Протокола № 38) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество). Банк является правопреемником Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество);
- на английском языке: Joint Stock Commercial Bank «ROSBANK» (Open joint-stock company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- на английском языке: «ROSBANK» (OJSC JSCB).

Место нахождения Банка и органов его управления: 107078, г.Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

Почтовый адрес Банка: 107078, г.Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

1.4. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

1.5. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Его право на проведение банковских операций подтверждается лицензией, выдаваемой Банком России.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, а также указанием местонахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования и товарного знака.

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

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

Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

1.11. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.12. Банк имеет право в установленном порядке создавать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку.

Филиал Банка имеет право в установленном порядке открывать свои внутренние структурные подразделения и делегировать им право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку, и положением о филиале.

Банк имеет следующие филиалы:

1. Восточно-Сибирский филиал, расположенный по адресу: 660049, г. Красноярск, пр-т Мира, д. 7а;
2. Дальневосточный филиал, расположенный по адресу: 690091, г. Владивосток, ул. Уборевича, д. 11;
3. Западно-Сибирский филиал, расположенный по адресу: 630007, г. Новосибирск, Красный проспект, д. 1;
4. Казанский филиал, расположенный по адресу: 420110, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сафиуллина, д. 16;
5. Липецкий филиал, расположенный по адресу: 398001, г. Липецк, ул. Советская, д. 4;

6. Московский филиал, расположенный по адресу: 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1;
7. Приволжский филиал, расположенный по адресу: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, д. 17Б;
8. Северо-Западный филиал, расположенный по адресу: 191186, г. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, дом 13;
9. Ставропольский филиал, расположенный по адресу: 355029, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 375;
10. Уральский филиал, расположенный по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 104;
11. Уфимский филиал, расположенный по адресу: 450006, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, д. 145;
12. Филиал в городе Краснодар, расположенный по адресу: 350049, г. Краснодар, Прикубанский округ, ул. Олимпийская/им. Тургенева, 8/135/1;
13. Южный филиал, расположенный по адресу: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. Советская, д. 7/1;
14. Ярославский филиал, расположенный по адресу: 150003, г. Ярославль, ул. Пятницкая, д. 6.

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

2.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного

документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

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

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

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ФОРМИРОВАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

3.1. Уставный капитал Банка составляет 15 514 018 530 (Пятнадцать миллиардов пятьсот четырнадцать миллионов восемнадцать тысяч пятьсот тридцать) рублей и разделен на 1 551 401 853 (Один миллиард пятьсот пятьдесят один миллион четыреста одна тысяча восемьсот пятьдесят три) обыкновенных именных акции, каждая из которых обладает номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей и предоставляет право одного голоса на Общем собрании акционеров Банка. В предусмотренных федеральными законами и настоящим Уставом случаях кумулятивного голосования каждая из указанных акций предоставляет ее владельцу количество голосов, определяемое в соответствии с федеральными законами и настоящим Уставом.

3.2. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах, объявленных настоящим Уставом.

Решение об определении предельного количества объявленных акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в Общем собрании акционеров.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах объявленных акций по открытой подписке и не более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций Банка принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска дополнительных обыкновенных акций при условии их размещения по закрытой подписке либо по открытой подписке, но более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Общим собранием акционеров тремя четвертями голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении

преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

3.3. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.4. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, приобретенных или выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения или выкупа.

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

3.6. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

В случае, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

4. АКЦИИ БАНКА

4.1. Банк выпускает обыкновенные именные бездокументарные акции. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

4.2. Предельное количество объявленных акций составляет 295 059 613 (Двести девяносто пять миллионов пятьдесят девять тысяч шестьсот тринадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Все объявленные обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с настоящим Уставом.

4.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами и иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций Банка, производится решением Совета директоров Банка,

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

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.6. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о выпуске, и в пределах количества объявленных акций (если иные ценные бумаги конвертируются в акции).

4.7. Банк размещает дополнительно эмитируемые обыкновенные акции, но не более их предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе количества.

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

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка;
- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.2. Акционеры – владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.3. Сделки, связанные с приобретением и (или) получением в доверительное управление акций Банка или установлением прямого или косвенного контроля в отношении акционеров Банка требуют получения предварительного согласия или последующего уведомления Банка России в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Акционеры Банка обязаны:

- в установленные сроки оплатить стоимость принадлежащих им акций;
- воздерживаться в своей деятельности от действий и не допускать бездействия, которые могут причинить Банку материальный ущерб или нанести вред деловой репутации Банка;
- оказывать Банку содействие в решении вопросов, связанных с деятельностью Банка;
- строго выполнять обязательства, взятые на себя в соответствии с соглашениями акционеров;
- строго соблюдать конфиденциальность и не разглашать коммерческую тайну по вопросам деятельности Банка.

6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, или регистратор.

7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров в соответствии с их компетенцией, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, в котором оговариваются необходимые условия.

7.3. Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями общества, в соответствии с решением об их выпуске.

Решение о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, принимается с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

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

8.3. Дивиденды выплачиваются деньгами и иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.5. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

8.7. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения резервным фондом размера, установленного настоящим Уставом.

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

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

9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других

юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

10.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервы в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Банка России.

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

10.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов, а также сведения о своих клиентах и корреспондентах.

10.6. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка выдаются Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

10.9. Информация, отнесенная действующим законодательством Российской Федерации к государственной тайне, если таковая получена или создана Банком, его руководителями и должностными лицами при осуществлении банковского обслуживания государственных органов и организаций, обеспечивается защитой в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о государственной тайне, и/или на условиях, определяемых этими государственными органами и организациями.

11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

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

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

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

11.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

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

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

11.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка, в случае его ликвидации, передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также на основании номенклатуры дел Банка, составленной с учетом требований Федерального архивного агентства.

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

12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

12.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

12.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 12.3.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 12.3.2. реорганизация Банка;
- 12.3.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 12.3.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий;
- 12.3.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 12.3.6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 12.3.7. образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 12.3.8. уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 12.3.9. избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12.3.10. утверждение аудитора Банка;
- 12.3.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12.3.12. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12.3.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12.3.14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 12.3.15. дробление и консолидация акций;
- 12.3.16. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 12.3.17. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 12.3.18. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 12.3.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 12.3.20. размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 12.3.21. размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

12.3.22. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

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

12.6. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

12.7. Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Между годовыми общими собраниями не может пройти свыше 15 месяцев.

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

В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации 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.

12.8. На годовом Общем собрании акционеров ежегодно решаются следующие вопросы:

- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и определение порядка выплаты и размеров вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров;
- избрание Ревизионной комиссии, определение порядка выплаты и размеров вознаграждений и (или) компенсаций членам Ревизионной комиссии;
- 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;
- утверждение аудитора Банка.

12.9. Собрания ведет Председатель Совета директоров Банка или его заместитель. В случае их отсутствия председательствует один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

12.10. Для определения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров Банка составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

12.11. 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 или опубликовано в «Российской газете», а в случае невыхода в свет такого издания — в газете «Ведомости», не позднее, чем за 30 дней до дня проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в указанном выше порядке не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

12.12. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан в порядке, установленном в Федеральном законе «Об акционерных обществах», рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания и кандидатов в список кандидатур для голосования или об отказе в этом.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, год рождения кандидата, все должности, занимаемые этими лицами за последние 5 лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, с указанием сферы деятельности, а также иные сведения о нем, установленные внутренними документами Банка. К предложению должно прилагаться письменное согласие выдвинутого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка.

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

12.14. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется поднятием руки или бюллетенями. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 12.3.1 – 12.3.3, 12.3.5, 12.3.20, 12.3.21, 12.3.22 настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Если федеральными законами Российской Федерации будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, Банк будет обязан руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 12.3.2, 12.3.6, 12.3.15 - 12.3.21 настоящего Устава, могут приниматься только по предложению Совета директоров Банка.

12.15. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения

лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

12.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;

13.2.2. утверждение стратегии развития Банка;

13.2.3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

13.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, предусмотренных статьей 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.7. утверждение решения о выпуске ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска ценных бумаг и проспекта ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами;

13.2.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, за исключением случаев, в которых решение данного вопроса отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

13.2.10. образование Правления Банка, досрочное прекращение полномочий его членов, заключение и расторжение трудовых договоров с ними;

13.2.11. назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, заключение и расторжение трудового договора с ним, за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 12.3.7) пункта 12.3 Устава;

13.2.12. формирование политики стимулирования деятельности членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления, а также установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

13.2.13. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

13.2.14. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13.2.15. использование резервного и иных фондов Банка;

13.2.16. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

13.2.17. создание филиалов и открытие представительств Банка и их закрытие перевод филиалов в статус внутреннего структурного подразделения;

13.2.18. одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 5 (Пяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенная по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

13.2.19. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.20. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

13.2.22. осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка;

13.2.23. рекомендация Общему собранию акционеров по утверждению аудитора Банка;

13.2.24. осуществление контроля за привлечением аудитора Банка для оказания консультационных услуг, не связанных с аудитом;

13.2.25. утверждение дивидендной политики Банка;

13.2.26. определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;

13.2.27. установление критериев оценки деятельности работы Правления, оценка работы Правления на основании этих критериев;

13.2.28. избрание и освобождение от должности заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка;

13.2.29. принятие решения о приобретении акций (долей в уставных капиталах) хозяйственных обществ в размере 10 % величины их уставного капитала и более в целях долгосрочного финансового вложения, а также принятие решения об отчуждении указанного имущества, а также принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (за исключением организаций, указанных в подпункте 12.3.18) пункта 12.3 Устава);

13.2.30. формирование из состава членов Совета директоров комитетов по отдельным направлениям деятельности Совета директоров Банка, утверждение Положения о комитетах Совета Директоров;

13.2.31. рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

13.2.32. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

13.2.33. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

13.2.34. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

13.2.35. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

13.2.36. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

13.2.37. утверждение информационной политики Банка (включая утверждение Положения по использованию информации о деятельности Банка; о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка);

13.2.38. иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

13.4. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится меньше половины количества, определенного Общим собранием акционеров, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

В состав Совета директоров Банка могут входить Независимые директора. За исключением случая определения «независимого директора» для целей совершения сделок с заинтересованностью согласно ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», требования, предъявляемые к Независимым директорам, или ссылка на них определяются Положением о Совете директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

13.6. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка;
- председательствует на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета

директоров Банка;

- организует ведение протоколов.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции исполняет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, при условии, что Председатель Совета директоров обладает правом голоса по соответствующему вопросу.

13.7. Секретарь Совета директоров Банка избирается Советом директоров Банка. Полномочия Секретаря Совета директоров Банка могут быть в любое время прекращены по решению Совета директоров Банка.

Права и обязанности Секретаря Совета директоров Банка определяются Положением о Совете директоров Банка.

За исполнение своих обязанностей Секретарь Совета директоров может получать вознаграждение, размер которого определяется Советом директоров.

В случае, если Секретарь Совета директоров Банка не избран или в случае отсутствия лица, избранного на должность Секретаря Совета директоров Банка, его обязанности могут быть возложены Советом директоров Банка на лиц, специально приглашаемых для этих целей на заседания Совета директоров Банка из числа работников Банка.

13.8. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться как в форме совместного присутствия, так и путем заочного голосования (опросным путем), по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Заседание считается правомочным при присутствии на нем не менее чем половины членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда для принятия решения по повестке дня заседания требуется квалифицированное большинство голосов от списочного состава Совета директоров Банка или единогласие, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, по инициативе Правления Банка или Председателя Правления Банка, а также акционеров, владеющих в сумме не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, которое может предусматривать возможность принятия решений путем производимого Председателем Совета директоров Банка письменного опроса.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров Банка, отсутствующих на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

13.9. Уведомление о заседании Совета директоров Банка направляется каждому члену Совета директоров Банка в письменной форме в порядке, устанавливаемом Советом директоров Банка. Уведомление включает повестку дня заседания. К уведомлению прилагаются все необходимые документы, связанные с повесткой дня. В случае необходимости любое заседание Совета директоров Банка может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Совета директоров Банка.

13.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, если для принятия решения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Уставом не требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.

Решения по вопросам, связанным с увеличением уставного капитала Банка и

заключением крупной сделки, принимаются Советом директоров Банка единогласно.

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров, а также третьим лицам запрещается.

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

14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют исполнение их решений. Правление состоит из Председателя Правления, Первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, а также членов Правления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции Председателя Правления. Распределение обязанностей между исполнительными органами определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

1) организация разработки стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организация разработки и утверждение иных планов Банка;

2) анализ финансово-экономической деятельности Банка;

3) подготовка предложений об изменениях Устава и внесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;

4) подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

5) разработка предложений об использовании резервных и иных фондов Банка;

6) предварительное рассмотрение материалов, представляемых исполнительными органами Банка на заседание Совета директоров Банка;

7) принятие решений о совершении от имени Банка сделки либо группы взаимосвязанных сделок, сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, включая права требования и ценные бумаги, превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.

Правление Банка может передать право принятия решений о совершении указанных в настоящем подпункте сделок Председателю Правления Банка.

8) принятие решений о признании иска, отказе от исковых требований либо заключении мирового соглашения, если сумма требований превышает указанную в подпункте 7) пункта 14.2 Устава;

9) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих обычную хозяйственную деятельность Банка, в том числе утверждение положений о структурных подразделениях Банка (кроме документов такого вида, утверждение

которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка).

Правление Банка может передать право утверждения указанных в настоящем подпункте документов Председателю Правления Банка.

10) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка;

11) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров и соглашений;

12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

13) принятие решений об установлении лимита риска на лицо или группу связанных лиц на сумму, превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения об установлении лимита риска.

Правление Банка может передать право принятия решений об установлении указанных в настоящем подпункте лимитов риска Председателю Правления Банка.

14.3. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, в том числе:

1) действует без доверенности от имени Банка;

2) представляет от имени Банка в отношениях с органами власти и управления на федеральном и региональном уровнях, организациями и гражданами с учетом решений иных органов управления Банка, принятых по вопросам, относящимся к их компетенции;

3) отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;

4) обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;

5) принимает решение о совершении от имени Банка сделки либо группы взаимосвязанных сделок, сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, включая права требования и ценные бумаги, не превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки.

По отдельным категориям сделок указанная сумма обязательств может быть изменена решением Правления в пределах, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

6) принимает решение о признании иска, отказе от исковых требований либо заключении мирового соглашения, если сумма требований не превышает указанную в подпункте 5) пункта 14.3 Устава;

7) принимает решения о назначении руководителей филиалов и представительств Банка, утверждает должностные инструкции работников Банка, выдает доверенности на совершение действий от имени Банка в пределах полномочий, предоставленных ему настоящим Уставом;

8) издает приказы и распоряжения;

9) утверждает штаты;

10) устанавливает ответственность работников Банка за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

11) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

12) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

13) осуществляет распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14) осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

15) осуществляет создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16) осуществляет права Банка как учредителя (участника) других юридических лиц;

17) определяет купонный доход по облигациям Банка;

18) разрешает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительного органа Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

19) утверждает положения о филиалах и представительствах, а также изменения и дополнения к ним, а также принимает решения по иным вопросам, касающимся филиалов и представительств, за исключением указанных в п.13.2.17 Устава Банка.

14.4. Правление образуется в количестве, определяемом Советом директоров Банка. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

14.5. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях и получают за исполнение своих функций вознаграждение, обусловленное соответствующими договорами. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договоры от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем Правления, а также членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального Закона «Об акционерных обществах».

14.6. Заседания Правления, проводимые по мере необходимости, ведет Председатель Правления.

14.7. Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления. Решение принимается большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим.

14.8. Председатель и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

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

14.9. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные п.14.3. Устава Банка, возлагаются распоряжением Председателя Правления на Первого заместителя Председателя Правления или заместителя Председателя Правления Банка.

В иных случаях решение о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления на период его временного отсутствия на иное лицо принимается Советом директоров.

15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, состоящей из пяти человек и избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

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

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

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

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

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

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

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

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

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

15.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

15.10. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

15.11. В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

15.12. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (и его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник Банка (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Контролер специализированного депозитария;
- Иные структурные подразделения, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами контроль и оценку кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых и других рисков Банка, обеспечивающие централизованный (дистанционный) контроль и организацию проведения подразделениями Банка контрольных процедур.

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

15.13.1 Порядок назначения Ответственного сотрудника Банка, иных лиц, входящих в состав подразделения по ПОД/ФТ, их полномочия определены в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Правила внутреннего контроля).

Председатель Правления Банка приказом по Банку назначает Ответственного сотрудника Банка. К полномочиям Ответственного сотрудника Банка относится осуществление следующих функций:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля;

- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля;
- организация представления в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- представление Председателю Правления Банка решения об отказе открытия банковского счета/вклада (депозита), об отказе в выполнении распоряжении клиента о совершении операции, о приостановлении операции клиента;
- представление Председателю Правления Банка не позднее 10 рабочих дней с даты окончания квартала письменного отчёта о результатах реализации Правил внутреннего контроля в отчетном периоде;
- обеспечение обоснованности принятия решения по сообщениям об операциях, содержащим сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо о необычных операциях (сделках) клиента;
- соблюдение режима конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о принимаемых в Банке мерах в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение организации обучения работников Банка в соответствии с ежегодным Планом реализации «Программы подготовки и обучения кадров по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Для обеспечения реализации Банком требований законодательства по ПОД/ФТ в Банке создается Подразделение по ПОД/ФТ – структурное подразделение Банка, находящееся в непосредственном подчинении у Ответственного сотрудника Банка. Входящие в состав Подразделения по ПОД/ФТ работники являются специальными должностными лицами, ответственными за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления, а также находятся в непосредственном подчинении у Ответственного сотрудника Банка.

15.14. Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

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

15.16. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления Банка; они должны соответствовать масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций и сделок.

15.17. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля Банка направляются в Банк России.

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

15.18. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля имеют право:

15.18.1. входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

15.18.2. получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

15.18.3. привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

15.19. Служба внутреннего контроля представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) и (или) Правлению Банка. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

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

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

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

Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с Федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

16.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения

требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

16.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

16.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России

17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров, в соответствии с его компетенцией), подлежат государственной регистрации.

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

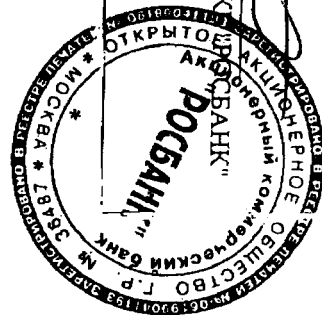
Председатель Правления

В.Ю. Голубков



Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

Рожкова **РОЖКОВА Н. В.**
11.04.13



Протшнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
26 (Двадцать шесть) листов

Подпись
Директор
В.О. Голубков
13 марта 2013г.