

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц
19 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный
N 1027739082106.



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка Российской
Федерации

Рожкова Н.В.

РОЖКОВА Н.В.

(подпись)

(Ф.И.О.)

24 мая 2013 г.

Печать

УСТАВ

Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

ЗАО ЮниКредит Банк

Утвержден решением единственного акционера №32/2013 от 12.04.2013

г. Москва
2013 г.



I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. 1.1 Банк учрежден в соответствии с решением Собрания Учредителей (протокол от 19 октября 1989 года) с наименованием Международный Московский Банк.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров (протокол от 15 ноября 1996 года) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (Международный Московский Банк). Полное наименование на английском языке: Closed Joint Stock Company International Moscow Bank. Сокращенное наименование на английском языке: International Moscow Bank.

В соответствии с решением Годового Общего Собрания Акционеров Банка (протокол №13 от 22 марта 2002 года) сокращенное наименование Банка изменено на ЗАО Международный Московский Банк. Сокращенное фирменное наименование на английском языке изменено на ZAO International Moscow Bank.

В соответствии с решением Годового Общего Собрания Акционеров Банка (протокол №16 от 21 апреля 2005 года) сокращенное наименование Банка изменено на ЗАО ММБ. Сокращенное наименование на английском языке изменено на CJSC IMB.

1.2 В соответствии с решением единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года) полное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»;

Полное фирменное наименование на английском языке изменено на Closed Joint Stock Company UniCredit Bank;

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на ЗАО ЮниКредит Банк;

Сокращенное фирменное наименование на английском языке изменено на ZAO UniCredit Bank.

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

2. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе.
Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами Российской Федерации.
3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
4. 4.1 Банк входит в состав банковской группы ЮниКредит («Группа»). Являясь членом Группы, Банк должен следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям, исходящим от ЮниКредит Банк Австрия АГ, являющегося суб-холдинговой компанией Группы («Суб-холдинговая компания»).

Суб-холдинговая компания контролирует должное исполнение и соблюдение указаний, исходящих от ЮниКредит С.п.А. («Холдинговая компания»), Банком, его дочерними и зависимыми обществами. Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание стабильности Группы.

4.2 В рамках действующего законодательства Банк соглашается предоставлять по требованию Суб-холдинговой и/или Холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности Банка.

4.3 Банк не отвечает по обязательствам государства или Банка России. Государство и Банк России не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство или Банк России сами приняли на себя такие обязательства.

4.4 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено действующим законодательством Российской Федерации. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков только в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5. Банк является правопреемником по всем обязательствам «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)» (Закрытое акционерное общество) в результате реорганизации в форме присоединения в соответствии с передаточным актом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1/2001-вн от 10 мая 2001 года) и Общим собранием акционеров «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)» (Закрытое акционерное общество) (протокол № 8 от 10 мая 2001 года), в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

5. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9. По указанному адресу находятся исполнительные органы Банка.

6. 6.1 Банк имеет право создавать в установленном порядке на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы и открывать представительства, а также иметь дочерние и зависимые общества. Филиалы, представительства, а также дочерние и зависимые общества Банка за пределами Российской Федерации создаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и страны их места нахождения, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией в установленном порядке.

6.2 Место нахождения филиалов и представительств Банка:

6.2.1 филиал в г.Санкт-Петербурге – Российская Федерация, 191025, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д.48/2;

6.2.2 филиал в г.Челябинске – Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. К.Маркса, д.38;

6.2.3 филиал в г. Ростове-на-Дону – Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д.58/51;

6.2.4 филиал в г. Перми – Российская Федерация, 614000, г. Пермь, ул. Монастырская, д.41;

6.2.5 филиал в г. Краснодаре – Российская Федерация, 350033, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д.41;

6.2.6 филиал в г. Воронеже – Российская Федерация, 394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13;

6.2.7 филиал в г. Самаре – Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12;

6.2.8 филиал в г. Екатеринбурге – Российская Федерация, 620027, г. Екатеринбург, ул. Н. Никонова, д.4;

6.2.9 филиал в г. Нижний Новгород – Российская Федерация, 603134, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д.20;

6.2.10 филиал в г. Новосибирске – Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. М. Горького, д.53 (ул. Советская, д.27);

6.2.11 филиал в г. Уфе – Российская Федерация, 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27;

6.2.12 филиал в г. Волгограде – Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, ул. Новороссийская, д.11;

6.2.13 филиал в г. Ставрополе - Российская Федерация, 355041, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, 38А.;

6.2.14 представительство – Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.5, пр. Троицкий, д.38;

- 6.2.15 представительство – Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Герцена, д.65, к.1;
 - 6.2.16 представительство – Российская Федерация, 308000, г. Белгород, пр. Славы, д.45А;
 - 6.2.17 представительство – Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Большая Садовая, д.239, офис 618;
 - 6.2.18 представительство – Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д.11 А;
 - 6.2.19 представительство – Российская Федерация, 660135, г. Красноярск, ул. Весны, д.3А, помещение 27;
 - 6.2.20 представительство – Российская Федерация, 625026, г. Тюмень, ул. Республики, д.155/2, офис №2;
 - 6.2.21 представительство – Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. Короля, д. 51, помещение 4.
 - 6.2.22 представительство – Российская Федерация, 664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д.49;
 - 6.2.23 представительство – Российская Федерация, 150057, г. Ярославль, Московский пр-т, д.163, корп.2;
 - 6.2.24 представительство – Российская Федерация, 656047, Алтайский край, г. Барнаул, ул.Пролетарская, д. 91 (Социалистический пр-т, д. 45);
 - 6.2.25 представительство – Российская Федерация, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева д.1;
 - 6.2.26 представительство – Российская Федерация, 428012, Республика Чувашия, г. Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35Б;
 - 6.2.27 представительство – Российская Федерация, 650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д.24а.
7. 7.1 Официальными языками Банка являются русский и английский. Рабочим языком Банка является русский язык, который используется Банком в переписке с российскими предприятиями и организациями.
- 7.2 Протоколы всех заседаний органов управления Банка, указанных в Разделах IV(А), IV(Б) и IV(В) Устава, все решения, принятые вышеуказанными органами Банка, как и любые материалы, представленные на рассмотрение органам управления и являющиеся основанием для принятия решений, включая повестку собрания, уведомление о проведении собрания, составляются на русском и английском языках. В случае наличия разночтений между русским и английским текстами, русский текст документа превалирует.
8. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка и указание на место нахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и другие средства визуальной идентификации. Печать хранится по месту нахождению Банка.
9. Банк создан без ограничения срока деятельности.
10. В том случае, если все акции принадлежат одному акционеру, то положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.

II. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

11. 11.1 Основной целью Банка является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций
- 11.2 Банк осуществляет следующие банковские операции:
- 11.2.1 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 11.2.2 размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - 11.2.3 открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- 11.2.4 осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 11.2.5 инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 11.2.6 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- 11.2.7 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 11.2.8 выдача банковских гарантий;
- 11.2.9 осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

11.3 Банк, помимо перечисленных в пункте 11.2 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 11.3.1 выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 11.3.2 приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 11.3.3 доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 11.3.4 осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 11.3.5 предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 11.3.6 лизинговые операции;
- 11.3.7 оказание консультационных и информационных услуг;
- 11.3.8 другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.4 Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России.

11.5 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.

11.6 Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим российским законодательством. Наблюдательный Совет определяет условия, сроки и иные параметры выпуска, обратного выкупа и погашения ценных бумаг.

11.7 Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

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

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требований другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

11.9 Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ

12. 12.1 Уставный капитал Банка составляет 40 438 324 420 (сорок миллиардов четырехста тридцать восемь миллионов триста двадцать четыре тысячи четырехста двадцать) рублей и поделен на 2 404 181 (два миллиона четырехста четыре тысячи сто восемьдесят одна)

размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 16 820 (шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.

12.2 Предельное количество объявленных обыкновенных бездокументарных именных акций составляет 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 16 820 (шестнадцать тысяч восемьсот двадцать) рублей каждая.

12.3 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

13. 13.1 Каждая обыкновенная акция предоставляет Акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая размещенная обыкновенная акция Банка дает ее владельцу право одного голоса по любому вопросу, рассматриваемому на Общем Собрании Акционеров, а также право на получение дивидендов и соответствующей части имущества Банка в случае его ликвидации. Акционеры имеют право на получение информации о деятельности Банка через надлежащие органы Банка.

13.2 Банк не вправе размещать привилегированные акции.

14. 14.1 Банк ведет и хранит по месту своего нахождения реестр Акционеров (далее именуемый "Реестр"), в который вносится название и адрес каждого Акционера и номера принадлежащих ему акций с указанием даты каждой записи, а также другие сведения в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава. Каждый Акционер может получить по требованию выписку из Реестра.

14.2 Только зарегистрированное в Реестре юридическое или физическое лицо признается Банком в качестве Акционера.

14.3 Наблюдательный Совет вправе принять решение о передаче ведения и хранения Реестра профессиональному регистратору на основании соответствующего договора.

- 15.1 Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 12.2 настоящего Устава. В случае увеличения уставного капитала Банка за счёт его имущества, размещение дополнительных акций происходит посредством их распределения среди акционеров Банка.

15.2 Размещение Банком акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего Собрания Акционеров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов Акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров.

Каждый Акционер имеет право подписаться, при любом новом выпуске, на акции Банка или любые ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, в пропорции к процентной доле в уставном капитале Банка, принадлежащей каждому такому Акционеру в соответствии с данными реестра Акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, в повестку которого включен вопрос о размещении дополнительных акций Банка.

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

Подпункт 15.3 не применяется, если у Банка один Акционер.

16. 16.1 Наблюдательный Совет вправе принять решение о приобретении собственных акций Банком, если номинальная стоимость приобретаемых акций в совокупности не превышает 10 процентов уставного капитала Банка. Приобретенные таким образом акции должны быть проданы по цене не ниже рыночной стоимости в течение одного года с даты их приобретения, в противном случае Общее Собрание Акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала.

16.2 Банк обязан выкупить свои акции по требованию Акционеров в случае его реорганизации или совершения крупной сделки, как предусмотрено пунктом 19.1.14 Устава, по решению Общего Собрания Акционеров, а также в случае принятия решения о внесении изменений или дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, если это ограничивает права этих Акционеров и они голосовали против таких решений или не принимали участия в голосовании. Указанное право Акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. В частности, требование о выкупе должно быть предъявлено не позднее 45 дней с даты Общего Собрания Акционеров, принявшего такое решение, и акции должны быть выкуплены в течение 30 дней с даты истечения указанного выше срока по их рыночной стоимости. При этом акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе, а в иных случаях поступают в его распоряжение и должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды.

IV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

А. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

17. **17.1** Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров.
- 17.2** Общие Собрания Акционеров могут быть очередными и внеочередными.
- 17.3** Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года. На годовом Общем Собрании избираются члены Наблюдательного Совета и Ревизор, утверждается Аудитор и решаются, в частности, вопросы, предусмотренные в подпункте 19.1.10 Устава.
- 17.4** Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления Банком своей деятельности и входящих в его компетенцию.
- 17.5** В случае если, все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются в письменной форме. При этом положения настоящего раздела, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.
18. **18.1** Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено действующим законодательством РФ.
- 18.2** В уведомлении о созыве Собрания должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения Собрания, дате составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, повестке дня Общего Собрания, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению Акционерам при подготовке к проведению Собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться, а также иная информация, установленная действующим законодательством РФ.
- 18.3** К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.
- 18.4** Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания.

Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

18.5 Общее Собрание Акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, также изменять повестку дня.

19. 19.1 К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся:
 - 19.1.1 внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
 - 19.1.2 реорганизация Банка;
 - 19.1.3 ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 19.1.4 определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
 - 19.1.5 определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
 - 19.1.6 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 19.1.7 уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 - 19.1.8 избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий, рассмотрение заключений Ревизора в рамках утверждения годовых результатов финансовой деятельности Банка;
 - 19.1.9 утверждение Аудитора;
 - 19.1.10 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, определение их размера, формы и срока выплаты, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 19.1.11 определение порядка ведения Общего Собрания;
 - 19.1.12 дробление и консолидация акций;
 - 19.1.13 принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 19.1.14 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 19.1.15 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 19.1.16 принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 19.1.17 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 19.1.18 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определение их размера, формы и срока выплаты;
 - 19.1.19 рассмотрение отчетов, представляемых Ответственным сотрудником;
 - 19.1.20 принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.
20. 20.1 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 20.2 Решения по вопросам, указанным в пунктах 19.1.2, 19.1.6, 19.1.7, 19.1.12 – 19.1.17 Устава, принимаются Общим Собранием Акционеров только по предложению Наблюдательного Совета.

21. Представители Акционеров Банка участвуют в заседаниях Общего Собрания Акционеров от имени таких Акционеров по надлежаще оформленной доверенности.
22. Общее Собрание Акционеров правомочно принимать решения по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности более чем 50% голосов размещенных голосующих акций Банка. При отсутствии указанного кворума Председатель Наблюдательного Совета должен известить Акционеров о новой дате Общего Собрания, при этом такое извещение должно быть сделано не менее чем за 10 дней до такой новой даты. Повторное Общее Собрание будет правомочно, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности не менее, чем 30% голосов размещенных голосующих акций Банка.
23. 23.1 Решение Общего Собрания Акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов Акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании, если для принятия решения законодательством не предусмотрено иное.
23.2 Решения по вопросам, перечисленным в пунктах 19.1.1-19.1.3, 19.1.5, 19.1.6, 19.1.15 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются большинством в три четверти голосов Акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании.
24. Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета.
25. 25.1 На Общем Собрании Акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета, а в его отсутствие - заместитель Председателя.
25.2 Члены Наблюдательного Совета, а также члены Правления Банка могут присутствовать на Общем Собрании Акционеров.
26. 26.1 Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты проведения Общего Собрания, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.
26.2 В протоколах должны указываться место и время проведения Общего Собрания, общее количество голосов, которыми обладают Акционеры-владельцы голосующих акций Банка, количество голосов, которыми обладают Акционеры, принимающие участие в Общем Собрании, председатель и секретарь Общего Собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим Собранием.
26.3 Протоколы собраний ведутся в двух экземплярах, каждый на русском и английском языках, и подписываются Председателем Наблюдательного Совета или заместителем Председателя Наблюдательного Совета, если он председательствовал на соответствующем собрании, и секретарем собрания.
26.4 Секретарь Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета и Правления, а также его/её заместитель уполномочены подписывать выписки из протоколов и решений соответствующих органов управления Банка, а также заверять копии таких документов.

Б. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

27. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего Собрания Акционеров, или вопросов, решение которых поручено Правлению Банка и Председателю Правления в соответствии с настоящим Уставом или решениями Наблюдательного Совета.
28. 28.1 Наблюдательный Совет обладает компетенцией:
 - 28.1.1 определять приоритетные направления деятельности Банка;

- 28.1.2 созывать годовое и внеочередные Общие Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.3 утверждать повестку дня общего собрания Акционеров;
- 28.1.4 определять дату составления списка Акционеров, имеющих право на участие в общем собрании, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции наблюдательного совета и связанным с подготовкой и проведением общего собрания Акционеров;
- 28.1.5 принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.6 утверждать решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятом уполномоченным органом управления Банка;
- 28.1.7 определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.8 принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.9 назначать и досрочно освобождать председателя правления, заместителей председателя правления и других членов правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, установленных уставом и законодательством РФ;
- 28.1.10 рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций ревизору и определять размер оплаты услуг аудитора;
- 28.1.11 выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 28.1.12 принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
- 28.1.13 принимать решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, указанных в пункте 19.1.16 настоящего устава);
- 28.1.14 принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в устав;
- 28.1.15 одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.16 одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 28.1.17 одобрять финансовые отчеты, подготовленные правлением Банка для представления общему собранию Акционеров;
- 28.1.18 утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся управления банковскими рисками, организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания, правления, председателя правления Банка;
- 28.1.19 принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка;
- 28.1.20 осуществлять контроль за функционированием системы внутреннего контроля и обеспечением ее эффективности;
- 28.1.21 взаимодействовать с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;
- 28.1.22 рассматривать документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;
- 28.1.23 принимать меры по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- 28.1.24 контролировать за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;