

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
юридических лиц
«11» сентября 2002 года
основной государственный регистрационный
номер 1027739179160

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации



М. И. Сухов
26 августа 2014 года

Управление ФНС России
по г. Москве



УСТАВ

Акционерного коммерческого банка «Московский
Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)
ОАО «МИНБ»

утверждено
общим собранием
протокол № 1
от «30» мая 2014 года

город Москва

2014 год

О Г Л А В Л Е Н И Е

| № раздела | Наименование раздела | №№ листов |
|-----------|---|-----------|
| I. | Общие положения | 3 |
| II. | Основы правового положения Банка | 3 - 6 |
| III. | Основные направления деятельности Банка | 6 |
| IV. | Операции и сделки | 6 - 7 |
| V. | Обеспечение интересов клиентов | 7 - 8 |
| VI. | Уставный капитал | 8 - 10 |
| VII. | Акции, иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Их размещение | 10 - 11 |
| VIII. | Акционеры | 11 - 14 |
| IX. | Распределение прибыли | 14 - 15 |
| X. | Органы управления Банком, их образование полномочия и порядок принятия ими решений | 15 - 28 |
| XI. | Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью | 29 - 31 |
| XII. | Ответственность членов Совета директоров, исполнительных органов и ревизионной комиссии | 31 - 32 |
| XIII. | Учет и отчетность Банка | 32 |
| XIV. | Реорганизация и ликвидация | 32 - 34 |
| XV. | Изменение Устава | 34 |
| XVI. | Хранение документов Банка | 34 - 35 |

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Создание Банка.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания от 16 сентября 1996 г. (Протокол № 2) с наименованием акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) АКБ «Московский Индустриальный банк» путем реорганизации в форме преобразования МОСКОВСКОГО ИНДУСТРИАЛЬНОГО БАНКА (г. Москва), созданного в соответствии с решением собрания учредителей – пайщиков от 20 сентября 1990 года (Протокол № 1), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 мая 2002 года (Протокол № 1) изменено сокращенное фирменное наименование банка на ОАО МИнБ».

Статья 2. Наименование и место нахождения Банка

Фирменное наименование Банка:

на русском языке:

- полное - акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)

- сокращенное – ОАО «МИнБ»

на английском языке: JSCB «Moscow Industrial bank».

Банк имеет печать, штампы, бланки, эмблему и другие реквизиты. Эмблема Банка помещается на печати, штампах и бланках Банка. Печать Банка содержит его полное фирменное наименование на русском языке и указание места нахождения.

Место нахождения Банка: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, 5.

Раздел II. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА

Статья 3. Правоспособность Банка

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде. Банк осуществляет банковскую деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, предусмотренных законодательством, за исключением тех, которыми в соответствии с действующим законодательством РФ не может заниматься кредитная организация. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), в том числе лицензии Банка России.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на договорной коммерческой основе, независимо от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций.

В пределах, установленных действующим законодательством, Банк обладает самостоятельностью в вопросах управления, установления процентных ставок и тарифов на услуги при обслуживании клиентов, оплаты труда, распределения прибыли.

Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Несет ответственность за деятельность созданных филиалов и представительств. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк не несет ответственности по обязательствам государства и его органов, включая Банк России, равно как государство и его органы, включая Банк России, не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев принятия на себя соответствующих обязательств самим Банком или государством, либо его органами, включая Банк России.

Статья 4. Собственность

Банк является собственником:

- имущества и денежных средств, переданных ему учредителями и акционерами;
- средств, полученных от реализации своих акций, облигаций, иных ценных бумаг;
- доходов, полученных от деятельности самого Банка;
- имущества и денежных средств, полученных по гражданско-правовым сделкам;
- иного имущества и денежных средств, приобретенных Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

Статья 5. Филиалы и представительства

Банк может в установленном законодательством порядке создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами обособленные подразделения – филиалы и открывать представительства. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров.

Филиалы и представительства Банка имеют круглую печать, штампы и бланки с указанием полного фирменного наименования Банка и наименования соответствующего филиала или представительства, используют эмблему и/или фирменный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Банк наделяет филиалы и представительства имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств несут ответственность за их деятельность согласно действующему законодательству.

Банк или его филиалы могут открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения головной организации или филиала.

Статья 6. Перечень и местонахождение филиалов (представительств)

1. Филиал в г. Белгород
308600, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, д. 28
2. Филиал в г. Брянск
241019, г. Брянск, ул. Красноармейская, д. 128
3. Филиал в г. Буденновск
356800, Ставропольский край, г. Буденновск, ул. Пушкинская, д. 121
4. Филиал в г. Владикавказ
362007, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Павленко, д. 44 А
5. Филиал «Владимирское региональное управление» (г. Владимир)
600015, г. Владимир, проспект Ленина, д. 35
6. Филиал «Волгоградское региональное управление» (г. Волгоград)
400050, г. Волгоград, ул. Рокоссовского, д. 62

7. Филиал «Воронежское региональное управление» (г. Воронеж)
394000, г. Воронеж, ул. Театральная, д. 20А
8. Филиал в г. Иваново
153013, г. Иваново, ул. Куконковых, д. 96
9. Филиал в г. Калуга
248000, г. Калуга, ул. Кутузова, д. 12
10. Филиал «Краснодарское региональное управление» (г. Краснодар)
350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. Постовая, дом 41/1/ул. Октябрьская, д. 16
11. Филиал в г. Липецк
398016, г. Липецк, ул. Гагарина, д. 76 «а»
12. Филиал в г. Майкоп
385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, д. 454 / ул. М. Горького, д. 214
13. Филиал в г. Нальчик
360000, КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова, д. 29
14. Филиал в г. Нижний Новгород
603006, Нижний Новгород, пер. Ткачева, д. 1
15. Филиал «Орловское региональное управление» (г. Орел)
302020, г. Орел, ул. Полесская, д. 28
16. Филиал «Поволжское региональное управление» (г. Астрахань)
414052, г. Астрахань, ул. 1-я Перевозная, д. 120
17. Филиал «Ростовское региональное управление» (г. Ростов-на-Дону)
344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 74
18. Филиал в г. Санкт-Петербург
190000, г. Санкт-Петербург, ул. Галерная, д. 7, лит. А
19. Филиал в г. Саратов
410056, г. Саратов, ул. Рабочая, д. 62/68
20. Филиал «Северо-Западное региональное управление» (г. Архангельск)
163000, г. Архангельск, пр-т Ломоносова, д. 121/ул. Поморская, д. 26
21. Филиал «Северо-Кавказское региональное управление» (г. Ставрополь)
355005, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 351
22. Филиал «Тульское региональное управление» (г. Тула)
300002, г. Тула, Набережная Дрейера, д. 10
23. Филиал в г. Черкесск
369000, КЧР, г. Черкесск, ул. Международная, д. 176 А
24. Филиал в г. Ярославль
150014, г. Ярославль, проспект Толбухина, д. 17/65

Статья 7. Дочерние и зависимые общества. Участие Банка в других организациях.

Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, в том числе союзах, ассоциациях, группах кредитных организаций и холдингах на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством России и соответствующего иностранного государства.

Статья 8. Служба безопасности и инкассации.

Для обеспечения безопасности своей деятельности Банк вправе образовывать собственную службу безопасности и инкассации, действующую в соответствии с

законодательством России, нормативными актами Банка России и внутренними документами ОАО «МИНБ».

Раздел III. Основные направления деятельности Банка.

Статья 9. Цели и задачи.

Главной целью деятельности Банка является эффективное использование финансовых и кредитных ресурсов для получения прибыли.

Основными задачами Банка являются:

- комплексное банковское обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление операций, связанных с финансированием и кредитованием новаций научно-технического прогресса;
- внедрение наиболее прогрессивных форм кредитования, финансирования и расчетов, в т.ч. способствующих повышению эффективности производства и капитальных вложений;
- изучение экономики и финансов обслуживаемых предприятий, их платежеспособности и кредитоспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;
- оперативное реагирование на изменения в условиях и результатах деятельности предприятий и организаций; прогнозирование финансового состояния предприятий и организаций с учетом происходящих экономических процессов;
- проведение взвешенной процентной и депозитной политики, эффективное использование кредитных ресурсов;
- стимулирование развития экспортных производств, обеспечение привлечения капиталов, в том числе и иностранных, содействие выходу клиентов на внешний рынок и укреплению позиций на нем.

Раздел IV. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

Статья 10. Банковские операции и сделки

1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

2. Помимо банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте.

4. Банк вправе осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе профессиональную (при наличии соответствующей лицензии);

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

Статья 11. Кредитование

Банк на договорной основе осуществляет кредитование юридических и физических лиц. Кредиты, выдаваемые Банком, могут обеспечиваться любыми предусмотренными законом или договором способами. Достаточность обеспечения кредита определяется Банком самостоятельно.

Банк вправе предоставлять кредит без обеспечения (бланковый кредит).

Банк может осуществлять межбанковские операции в соответствии с действующим законодательством.

Статья 12. Кредитные ресурсы

Кредитные ресурсы Банка состоят из:

- собственных средств (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других юридических лиц, иммобилизованных средств), средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе привлеченных в виде депозитов (на определенный срок и до востребования);
- денежных средств граждан, привлекаемых по договорам банковского вклада (на определенный срок и до востребования);
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может также использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

Статья 13. Защита сведений, составляющих государственную тайну.

При выполнении своей деятельности Банк осуществляет защиту сведений, составляющих государственную тайну.

Раздел V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА

Статья 14. Сохранность денежных средств и других ценностей

Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета, во вклады или на хранение. Их сохранность

гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

Денежные средства и ценности, принятые от клиентов Банка и их корреспондентов на счета или на хранение, подлежат выдаче владельцам по их требованию, если условиями конкретных договоров или действующим законодательством не предусмотрено иное.

Порядок выдачи владельцам денежных средств и валютных ценностей, принятых во вклады, устанавливается Банком в соответствии с условиями конкретного договора.

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Статья 15. Банковская тайна

Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники и акционеры Банка обязаны строго хранить тайну по операциям, счетам и вкладам Банка, его клиентов и корреспондентов. Справки по счетам, операциям и вкладам клиентов могут выдаваться только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством. Перечень информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, порядок работы с ней и ответственность за его нарушение устанавливается Президентом Банка с учетом нормативных актов Российской Федерации.

Раздел VI. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Статья 16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (величины вкладов акционеров), и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 014 287 700 (два миллиарда четырнадцать миллионов двести восемьдесят семь тысяч семьсот) рублей и разделен на 402 857,54 (четыреста две тысячи восемьсот пятьдесят семь 54/100) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей каждая (размещенные акции). Порядок размещения и иные сведения об акциях содержатся в разделе VII настоящего Устава.

Уставный капитал Банка может быть изменен (увеличен или уменьшен) в порядке и на условиях, определенных законодательством и настоящим Уставом.

Статья 17. Увеличение уставного капитала

Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости всех размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров Банка в следующих случаях:

- при увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций;
- при увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- при увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих не более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций, принимаются Советом директоров Банка.

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты.

Увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества общества. Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капиталом) и суммой уставного капитала и резервного фонда общества.

При увеличении уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Статья 18. Уменьшение уставного капитала

Банк вправе, а в случаях, установленных законом, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Банк обязан принять решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

- если акции, право собственности на которые перешло к Банку, не будут реализованы в течение года после их приобретения. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения количества размещенных акций;
- если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его уставного капитала;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его 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.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного законодательством на дату регистрации изменений, вносимых в Устав.

Раздел VII. АКЦИИ, ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. ИХ РАЗМЕЩЕНИЕ.

Статья 19. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка

Банк размещает обыкновенные именные бездокументарные акции. Банк вправе выпускать в дальнейшем привилегированные акции.

Помимо размещенных акций, указанных в ст.16 Устава, Банк вправе разместить дополнительно 1 834 999 (один миллион восемьсот тридцать четыре тысячи девятьсот девяносто девять) обыкновенных акций номинальной стоимостью 5000 (пять тысяч) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 9 174 995 000 (девять миллиардов сто семьдесят четыре миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) рублей (объявленные акции). Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные ранее обыкновенные именные акции, предусмотренные настоящим Уставом.

Акции Банка размещаются на условиях как закрытой, так и открытой подписки.

Размещение обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Статья 20. Приобретение акций Банка

Приобретение акций при учреждении Банка осуществляется путем подписки, при размещении дополнительных акций — способами, разрешенными действующим законодательством.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка, исходя из их рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций лицам при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Статья 21. Ограничение на приобретение акций

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Статья 22. Приобретение Банком размещенных акций

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных

акций в целях сокращения их общего количества. Такие акции погашаются при их приобретении.

Оплата приобретаемых Банком акций может осуществляться денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку. Категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, указываются в решении о приобретении.

Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк уведомляет акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

Банк по решению Совета директоров вправе приобретать свои размещенные акции. Приобретенные Банком собственные размещенные акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды.

Если приобретенные в соответствии с данной статьей акции не были реализованы в течение года с даты их приобретения, общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Статья 23. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг при их размещении

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата акций может производиться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, иным имуществом, которое может использоваться в качестве вклада в уставный капитал в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка, за исключением случаев установленных законом. При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Не могут быть использованы для оплаты акций при формировании 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, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Раздел VIII. АКЦИОНЕРЫ

Статья 24. Акционеры

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, которые приобрели в установленном законодательством порядке акции Банка. Выход из числа акционеров

осуществляется путем отчуждения акционером всех принадлежащих ему акций другим акционерам, Банку или третьим лицам.

Статья 25. Общие права и обязанности акционеров

1. Акционер вправе:

- принимать участие в общих собраниях акционеров лично или через своего представителя, действующего на основании выданной ему в соответствии с действующим законодательством доверенности. Без доверенности представительство акционера – юридического лица может осуществлять только его руководитель;
- избирать и быть избранным в органы управления, контроля и исполнительные органы Банка;
- свободно переуступать или отчуждать принадлежащие ему акции в соответствии с действующим законодательством без согласия других акционеров Банка;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка пропорционально числу принадлежащих ему акций соответствующей категории (типа);
- иметь доступ к документам Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренними документами Банка, а также получать их копии за плату. Предоставление акционеру копий документов производится Банком только после предварительной оплаты расходов на их изготовление.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в т.ч. один голос на общем собрании.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Акционеры могут иметь и иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Лицо, не внесенное в реестр акционеров, не является полноправным собственником акций и не может осуществлять права, предоставляемые акциями соответствующей категории (типа).

2. Акционер обязан:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными действующим законодательством РФ и настоящим Уставом;
- выполнять требования настоящего Устава;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- предоставить держателю реестра акционеров Банка информацию и документы, необходимые для включения акционера в реестр акционеров. Состав информации и перечень документов, необходимых для включения акционера в реестр, устанавливаются правовыми актами Российской Федерации, регламентирующими правила ведения реестра акционеров;
- своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных Банк и держатель реестра не несут ответственности за причиненные в связи с этим акционеру убытки.

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями:

- имеют право на получение дивидендов и (или) ликвидационной стоимости по своим привилегированным акциям каждого типа, размеры которых должны быть определены настоящим Уставом. Владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- не имеют права голоса на общем собрании акционеров, за исключением голосования при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка и в других случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- привилегированные акции Банка одного типа представляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Статья 26. Преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

Статья 27. Ответственность акционера

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

Статья 28. Реестр акционеров

Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор), с которым Банк заключает договор. В реестре акционеров

Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Раздел IX. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

Статья 29. Чистая прибыль

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, обязательные платежи в бюджет, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль (оставшаяся после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование других фондов Банка, выплату дивидендов и иные цели в соответствии с действующим законодательством.

Статья 30. Дивиденды. Их выплата

Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них в собственности акций соответствующей категории (типа).

Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом налогов, исчисленных в соответствии с действующим законодательством. По неполученным дивидендам Банк проценты не начисляет.

Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Статья 31. Ограничения на выплату дивидендов

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

2. Банк не вправе также принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным

акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом.

3. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитал) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

По прекращении указанных в п. 4 настоящей статьи обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Статья 32. Резервный фонд

В Банке создается резервный фонд в размере 50 (пятидесяти) процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 10 (десяти) процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Периодичность и размер отчислений могут быть изменены решением общего собрания акционеров Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Средства резервного фонда используются по решению Совета директоров Банка.

Раздел X. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ИХ ОБРАЗОВАНИЕ, ПОЛНОМОЧИЯ И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИМИ РЕШЕНИЙ.

Статья 33. Органы управления Банком

Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Президент Банка – единоличный исполнительный орган.

Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров.

Статья 34. Компетенция общего собрания

К компетенции общего собрания акционеров относятся вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 9) уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- 10) образование исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 11) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудитора Банка;
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года;
- 14) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, а также Положения о ревизионной комиссии Банка;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Статья 35. Форма проведения общего собрания.

Общее собрание может проводиться в очной форме или в форме заочного голосования.

Очная форма предусматривает совместное присутствие акционеров или их полномочных представителей для рассмотрения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Форма заочного голосования предусматривает принятие решений по вопросам, включенным в повестку дня и поставленным на голосование, без совместного присутствия акционеров или их полномочных представителей.

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

Форма проведения общего собрания определяется Советом директоров.

Предложение по форме проведения общего собрания, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка, может содержаться в требовании о проведении внеочередного общего собрания. В данном случае Совет директоров не вправе изменять предложенную форму проведения общего собрания.

Статья 36. Годовое общее собрание

Банк ежегодно проводит годовое общее собрание в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределения прибыли, в т.ч. выплаты (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.

Статья 37. Внеочередное собрание акционеров

Общие собрания, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередные общие собрания проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций на дату предъявления требования.

Статья 38. Право на участие в общем собрании акционеров

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования и отчет об итогах голосования.

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

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме и соответствующей требованию законодательства.

Статья 39. Информация о проведении общего собрания

Сообщение о проведении общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, сообщение о проведении общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается на сайте Банка www.minbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся:

- годовая бухгалтерская отчетность, в т.ч. заключение аудитора;
- заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- сведения о кандидатах в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка;
- проекты решений общего собрания акционеров;
- иная информация (материалы), предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 40. Предложения акционеров по повестке дня общего собрания

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента банка. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественный состав.

Указанные предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - 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, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Статья 41. Рассмотрение Советом директоров вопросов, связанных с подготовкой собрания

1. Совет директоров рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении их в указанную повестку не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных для подачи предложений.

2. Совет директоров вправе отказать во включении в повестку дня вопроса, внесенного акционером (акционерами), и во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный для внесения предложений в повестку дня;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренных ст. 40 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

3. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания, и формулировки решений по таким вопросам.

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

5. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

- повестку дня общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Статья 42. Кворум общего собрания

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

2. Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом, отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

3. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Статья 43. Бюллетени для голосования

1. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

2. Бюллетени для голосования должны быть направлены или вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Статья 44. Порядок проведения собрания

Порядок ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением об общем собрании. Внесение изменений в порядок ведения, регламент и иные процедурные вопросы осуществляется путем внесения изменений и дополнений в Положение об общем собрании.

Статья 45. Голосование, протокол и отчет об итогах голосования

1. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Решения общего собрания принимаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если законодательством или настоящим Уставом не установлено иное.

3. Решения по вопросам, предусмотренным п.п. 1-3, 5, 6-8, 17, 21 ст. 34 настоящего Устава принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции.

5. Решения, принятые общим собранием, обязательны для всех акционеров – как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

6. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Статья 46. Совет директоров Банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания, и действует на основании Устава и Положения, регулирующего деятельность Совета директоров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
3. рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
4. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
5. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;
6. принятие решения о проведении собственной проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка, в т.ч. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
7. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
8. определение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
9. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
10. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности

деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

11. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

12. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

13. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

15. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

16. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

17. увеличение уставного капитала путем размещения Банком дополнительных акций на условиях открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных акций;

18. размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

19. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

20. приобретение Банком размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

21. осуществление контроля за деятельностью Президента, вице-президентов и Правления Банка, и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

22. утверждение количественного и персонального состава членов Правления по представлению Президента Банка и досрочное прекращение их полномочий;

23. согласование кандидатур вице-президентов по представлению Президента Банка при их назначении или увольнении по инициативе администрации;

24. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора;

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

26. использование резервного фонда Банка;
 27. утверждение ежегодных финансовых планов и плановых балансов Банка;
 28. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, в т.ч. по:
 - управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
 - организации внутреннего контроля.
 29. создание (открытие), а также закрытие филиалов и представительств Банка, утверждение Положений о них;
 30. перевод филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения;
 31. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 32. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 33. одобрение сделок, заключенных со связанными с Банком сторонами (юридическими или физическими лицами), составляющих свыше 3 (трех) процентов от величины собственных средств на последнюю отчетную дату. Порядок определения связанной стороны устанавливается внутренними документами банка;
 34. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 35. обращение с заявлением о листинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции общества;
 36. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 37. анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров;
 38. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Статья 47. Избрание Совета директоров

Члены Совета директоров избираются ежегодно общим собранием акционеров кумулятивным голосованием в количестве 7 (семи) человек, на срок до следующего годового общего собрания и могут переизбираться неограниченное число раз в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

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

Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Совет директоров, при этом полномочия остальных членов Совета не прекращаются.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного настоящим Уставом, Совет обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания.

Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Президент не может быть одновременно председателем Совета директоров.

Статья 48. Председатель Совета директоров

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

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

Председатель Совета организует его работу, созывает заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

Статья 49. Заседания Совета директоров

Заседание Совета директоров созывается его председателем по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора или Президента банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

Кворумом для проведения заседания Совета является присутствие половины от числа избранных членов Совета. При определении наличия кворума и подведении результатов голосования учитываются также письменные мнения членов Совета, отсутствующих на заседании.

При этом отсутствующие на заседании члены Совета, выразившие свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания, считаются принявшими участие в заседании.

При решении вопросов на заседании каждый член Совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров его председатель обладает правом решающего голоса.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании, за исключением случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом, когда для принятия решений по вопросам требуется большее количество голосов или решение должно быть принято единогласно.

Статья 50. Вознаграждение членам Совета директоров

Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров своих функций, определяется общим собранием.

Статья 51. Исполнительные органы

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Исполнительные органы Банка действуют на основании настоящего Устава и внутренних документов (Положений) Банка, регулирующих их деятельность.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров.

Члены Совета директоров, Президент Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации и к

квалификации, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк обязан в письменной форме уведомлять Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности Президента Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, а также об освобождении указанных лиц от должностей, в сроки, установленные действующим законодательством.

Президент Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Совмещение Президентом Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций (за исключением указанных выше) допускается только с согласия Совета директоров.

К компетенции исполнительных органов относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания или Совета директоров.

Права и обязанности Президента и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами (Положениями) Банка, регулирующими их деятельность, и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Председатель Совета от имени Банка подписывает договор с Президентом Банка, а с членами Правления – Президент Банка.

Общее собрание вправе расторгнуть договор с Президентом Банка в следующих случаях:

- при истечении срока полномочий Президента Банка и избрании Президентом нового кандидата;
- при принятии общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий Президента Банка.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка.

Статья 52. Президент Банка

Президент Банка избирается общим собранием сроком на 5 (Пять) лет.

Срок полномочий Президента исчисляется с момента избрания его годовым общим собранием до момента избрания (переизбрания) Президента Банка следующим через пять лет годовым общим собранием.

Одно и то же лицо может избираться на должность Президента Банка неограниченное число раз.

Президент может являться членом Совета директоров, но не может являться одновременно его председателем.

Президент Банка руководит работой Правления и председательствует на его заседаниях.

Президент Банка без доверенности действует от имени Банка в Российской Федерации и за рубежом.

Кандидат на должность Президента Банка должен соответствовать требованиям к деловой репутации и к квалификации, устанавливаемым в соответствии с законодательством РФ.

В случае, если Президент Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров вправе большинством в три четверти голосов членов Совета принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа – временно исполняющего обязанности Президента. Одновременно с принятием такого решения Совет обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента Банка и об избрании нового Президента Банка.

Временно исполняющий обязанности Президента осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Президента, установленной настоящим Уставом.

В период отсутствия Президента в связи с болезнью, отпуском, командировкой его обязанности исполняет один из вице-президентов Банка на основании приказа Президента.

Статья 53. Компетенция Президента

1. К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение внутренних документов Банка по всем вопросам текущей деятельности Банка за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- утверждение организационной структуры, положений о структурных подразделениях (за исключением структурных подразделений, создание которых отнесено к компетенции Совета директоров и Правления), а также штатного расписания Банка и определение порядка утверждения штатов филиалов, представительств и иных подразделений Банка;
- создание комитетов Банка, утверждение положений о них, определение их персонального состава;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы, осуществления) внутреннего контроля;
- представление интересов Банка в органах власти и управления, учреждениях, предприятиях и организациях;
- проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка;
- распоряжение всем имуществом и денежными средствами Банка в пределах, установленных настоящим Уставом;
- издание приказов, распоряжений и других документов по вопросам деятельности Банка, которые обязательны для исполнения всеми работниками;

- распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их выполнением и своевременное корректирование в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- руководство работой заседаний Правления;
- выдача доверенностей от имени Банка;
- принятие на работу и увольнение сотрудников Банка, применение к ним мер поощрения, материальной и дисциплинарной ответственности;

- распределение обязанностей между заместителями, членами Правления и руководителями структурных подразделений Банка, определение их полномочий и степени ответственности за состояние дел на порученных участках работы;

- определение перечня сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну, порядка хранения и распространения информации, ее предоставления сотрудниками Банка клиентам Банка и третьим лицам.

2. Президент Банка вправе решать иные вопросы, не относящиеся к компетенции общего собрания, Совета директоров и Правления Банка, предусмотренные действующим законодательством или настоящим Уставом.

3. Президент Банка вправе передавать часть своих полномочий иным лицам в порядке, установленном законодательством РФ.

4. Президент Банка обязан не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка.

Статья 54. Правление

Состав Правления утверждается Советом директоров по представлению Президента Банка.

Членами Правления назначаются вице-президенты и руководители подразделений Банка, которые в силу своей профессиональной подготовки могут успешно осуществлять управление делами Банка.

Срок полномочий членов Правления равен сроку полномочий Президента Банка. Одно и то же лицо может быть членом Правления неограниченное число раз.

Заседания Правления созываются Президентом Банка по мере необходимости. Порядок подготовки, проведения и принятия решений на заседании Правления устанавливаются внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Правления.

Статья 55. Компетенция Правления

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1. обеспечение оперативного выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в т.ч. по вопросам реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, установление ответственности за выполнение указанных выше решений;

2. обеспечение контроля соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

3. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

4. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

5. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
6. определение приоритетных направлений деятельности Банка для утверждения их Советом директоров;
7. организация контроля за процессом управления рисками в Банке на основании стратегии управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
8. определение основных направлений кредитной, тарифной, клиентской, процентной, депозитной и иной политики Банка;
9. решение вопросов о предоставлении кредитов и установлении совокупных обязательств в размере, определенном кредитной политикой Банка;
10. решение вопросов, связанных с отнесением ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;
11. принятие решения о списании нереальной для взыскания задолженности;
12. утверждение процентной ставки по привлекаемым средствам физических лиц;
13. утверждение лимитов на вложения в ценные бумаги, а также установление лимитов для банков-контрагентов в случаях, определенных внутренними документами Банка;
14. принятие решения об оказании новых видов услуг в пределах правоспособности Банка;
15. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 19 ст. 34 настоящего Устава);
16. организация правовой защиты деятельности Банка;
17. принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка и утверждение Положений о них;
18. рассмотрение отчетов о работе структурных подразделений (филиалов, дополнительных офисов), а также департаментов (управлений) Банка;
19. утверждение кандидатур на должности вице-президентов, руководителей филиалов и их заместителей, а также главных бухгалтеров филиалов и их заместителей для дальнейшего согласования их назначений в порядке, установленном Банком России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
20. утверждение кандидатур руководителей и их заместителей, главных (старших) бухгалтеров дополнительных (операционных) офисов московского региона в соответствии с внутренними документами Банка;
21. рассмотрение вопросов об увольнении по инициативе администрации вице-президентов, руководителей филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, руководителей дополнительных офисов;
22. принятие решений о премировании работников Банка за отчетный период (месяц, год);
23. утверждение внутренних нормативных актов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;
24. предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих обсуждению Советом директоров и общим собранием акционеров, подготовка предложений по ним;
25. иные вопросы, передаваемые на рассмотрение Правления по решению общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента Банка.

Раздел XI. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.

Статья 56. Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, действующей на основании Устава и Положения о ревизионной комиссии, утвержденного общим собранием.

Ревизионная комиссия избирается в составе 5 (пяти) членов ежегодно на срок до следующего годового общего собрания в порядке, предусмотренном Положением о ревизионной комиссии. Члены ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз. Члены ревизионной комиссии не могут входить в состав Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

Члены ревизионной комиссии вправе требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка и личных объяснений.

Ревизионная комиссия предоставляет общему собранию отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовых отчетов Банка, бухгалтерского баланса и счета прибылей и убытков действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного общего собрания.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу, а также Президенту Банка для принятия мер.

При осуществлении своих контрольных функций члены ревизионной комиссии не должны вмешиваться в управление делами Банка, а при проведении ревизий и проверок – нарушать нормальный режим работы Банка.

Члены ревизионной комиссии отвечают перед Банком и акционерами за ущерб, причиненный ошибками, допущенными ими в процессе осуществления контрольной деятельности, в частности, за не сообщение общему собранию об обнаруженных ими нарушениях в сфере управления Банком.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Статья 57. Аудитор

Банк ежегодно привлекает для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Общее собрание утверждает аудитора.

Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

Статья 58. Заключение ревизионной комиссии, аудитора

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия или аудитор составляют заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, иных финансовых документах Банка, выполнения им обязательных нормативов, установленных Банком России.
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
- сведения о качестве управления Банком и состоянии внутреннего контроля.
- другие положения, определяемые действующим законодательством и Уставом Банка.
- аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Статья 59. Организация внутреннего контроля в Банке.

1. Внутренний контроль Банка осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей) Банка, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

2. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

3. Система органов внутреннего контроля Банка представлена:

- органами управления, предусмотренными Уставом Банка;
- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителями);
- руководителем (его заместителями), главным бухгалтером (его заместителями) филиала;
- Службой внутреннего контроля Банка (Управление внутреннего контроля и соответствующие подразделения внутреннего контроля в филиалах Банка)
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- подразделением Банка, проводящим работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иными подразделениями и сотрудниками Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия указанных органов и лиц определяются настоящим Уставом и (или) его внутренними документами, утверждение которых производится в соответствии с требованиями Банка России.

4. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными государственными органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

Раздел XII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ.

Статья 60. Ответственность членов Совета директоров, исполнительных органов и ревизионной комиссии.

Члены Совета директоров, члены Правления, Президент Банка и временно исполняющий обязанности Президента Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны добросовестно и разумно осуществлять свои обязанности в интересах Банка, проявлять при осуществлении своих функций необходимые старательность и заботливость, с наибольшей эффективностью выражать и защищать интересы Банка, хранить в тайне конфиденциальную информацию о Банке и его клиентах.

Члены Совета директоров, члены Правления, Президент Банка и временно исполняющий обязанности Президента Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном действующим законодательством.

Иные обязанности и ответственность членов Совета директоров, Правления и Президента определяются соответствующими Положениями.

Раздел XIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Статья 61. Порядок ведения учета и отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Центрального банка России.

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

Статья 62. Предоставление и публикация информации

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

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, сроки и порядке, определенными действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

Статья 63. Отражение итогов деятельности Банка

Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

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

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Статья 64. Ответственность за учет и отчетность

Ответственность 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 акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет Президент Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

Раздел XIV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ

Статья 65. Реорганизация

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, установленном действующим законодательством.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляются в порядке, установленном федеральными законами.

Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

Статья 66. Ликвидация

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

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

Статья 67. Ликвидационная комиссия

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию по согласованию с Банком России.

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

Ликвидационная комиссия действует в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России:

публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения об имуществе Банка, предъявленных кредиторами требованиях, 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 кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

Статья 68. Завершение ликвидации

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

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

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Раздел XV. ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВА

Статья 69. Внесение изменений и дополнений в Устав

Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

Статья 70. Последствия изменений в законодательстве

Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи или положения настоящего Устава вступят в противоречие с ними, эти статьи или положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящий Устав Банк руководствуется законодательством Российской Федерации.

Недействительность отдельных статей настоящего Устава не влечет его недействительности в целом.

Раздел XVI. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

Статья 71. Хранение документов

Банк обязан хранить следующие документы:
договор о создании Банка.

Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка.

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе.
внутренние документы Банка; положения о филиалах и /или представительствах Банка.
годовые отчеты.

документы бухгалтерского учета и документы бухгалтерской отчетности.
протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка.

бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров.

отчеты независимых оценщиков.

списки аффилированных лиц Банка.

списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства.

заключения ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля.

проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами.

иные документы, предусмотренные федеральными законами, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка, а также документы, установленные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит документы, указанные в настоящей статье, по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Статья 72. Документы по личному составу

Банк обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу, а также своевременность передачи их на государственное хранение при реорганизации или ликвидации.

Банк 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 Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

Председатель Совета Директоров ОАО «МинБ»



М.А. Эскиндаров

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью.

Всего 35 (тридцать) листов

Президент ОАО «МИнБ»



 Арсамаков А.А./

«17» июня 2014 года