

1

КОПИЯ

Запись о государственной
регистрации кредитной организации
внесена в единый государственный
реестр юридических лиц
07 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный N 1023000817388

СОГЛАСОВАНО

Начальник

Главного управления Центрального
банка Российской Федерации
по Астраханской области

Волков Ю.П.

ПОДПИСЬ

15 июня 2011 г.

УСТАВ

Открытого акционерного общества
Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк
ОАО ЕАТПБанк

Утверждено
Общим собранием акционеров
ОАО ЕАТПБанк протокол N 1
от 29.04.2011 г.

г. Астрахань
2011 г.

1.1. Открытое акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 17.04.1998 г. (протокол № 2) Евро-Азиатского торгово-промышленного коммерческого банка «ЕАТП банк» общества с ограниченной ответственностью о реорганизации в форме преобразования в Открытое акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (ЕАТПБанк) и является правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

По решению общего собрания акционеров от 29.07.2002 г. (протокол № 2) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Сокращенное наименование Банка: ОАО ЕАТПБанк.

1.2. 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, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобрел права юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

1.3. Целью деятельности Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.5. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО ЕАТПБанк.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Publik Joint Stock Company Euro-Asian Trading-Industrial Bank. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC EATIBank.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

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

Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование на русском языке, сокращенное фирменное наименование на английском языке, указание на организационно-правовую форму Банка, место его нахождения и другие реквизиты. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

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

1.13. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства.

Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком Положения.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

2. Место нахождения Банка

2.1. Местонахождение Банка: 414000, город Астрахань, улица Ногина, дом 3.

3. Банковские операции и иные сделки Банка

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

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

3.2. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

3.3. Банк принимает вклады в соответствии с лицензией, выданной Банком России, участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

3.4. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры, необходимые для реализации своих функций и обеспечения своих хозяйственных нужд;
- самостоятельно определять направление своей деятельности;
- самостоятельно устанавливать процентные ставки по своим активным и пассивным операциям, размер комиссионного вознаграждения, руководствуясь договором с клиентом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- совершать иные юридически значимые действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

3.5. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

- обеспечить тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России;
- выполнять указания Банка России в пределах его компетенции, выполнять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк обязан в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, в бюро кредитных историй.

4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал банка сформирован в сумме 5 284 492 (пять миллионов двести восемьдесят четыре тысячи четыреста девяносто два) рубля и разделен на 5 284 492 (пять миллионов двести восемьдесят четыре тысячи четыреста девяносто

две) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- 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.

4.3. Номинальная стоимость акций Банка выражается в рублях независимо от формы оплаты акций.

4.4. Выпуск акций Банка осуществляется в бездокументарной форме. При бездокументарной форме выпуска акций решение о выпуске ценных бумаг является документом, удостоверяющим права, закрепленные акцией.

Права владельцев на акции удостоверяются в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг-записями на лицевых счетах у держателя реестра.

4.5. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные части).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две или более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

4.6. Акционеры не вправе требовать от Банка выкупа принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций Банка принимается общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка принимается Советом директоров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.8. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение вопроса об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

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

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между размером собственных средств (капитала) Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

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

4.11. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

4.13. Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и не реализованных в течение года с даты их выкупа.

4.14. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего Уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении Уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения-прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков, если иное не установлено действующим законодательством.

4.15. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать только обыкновенные акции.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 (один) рубль, количество размещенных обыкновенных именных акций 5 284 492 штуки.

5.3. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных правил. Форма оплаты дополнительных акций Банка указывается в решении об их размещении.

5.4. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров, исходя из его рыночной стоимости. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик. Привлечение независимого оценщика обязательно для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.5. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 150000000 штук номинальной стоимостью 1 рубль за акцию.

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

6. Права акционеров

6.1. Акционерами Банка являются все лица (физические и юридические), которые приобрели акции Банка в собственность в установленном порядке и зарегистрированы в реестре акционеров.

Участие в уставном капитале Банка иностранных юридических и физических лиц определяется действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, лично или через представителя;
- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть его имущества пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

6.4. Акционеры Банка имеют перед неакционерами 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).

6.5. 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, размещаемые 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).

6.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, 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 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. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

6.7. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.8. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

6.11. Право акционеров требовать выкупа Банком принадлежащих им акций осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

6.12. Банк информирует акционеров о наличии у них права требования выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

6.13. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По истечении этого срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

6.14. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов размера собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения Уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

Доля любого из акционеров в уставном капитале Банка не может превышать 35 процентов.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.3. Размещение дополнительных акций посредством открытой подписки может происходить :

- путем приема от инвесторов в уставный капитал Банка принадлежащих им на праве собственности зданий (помещений), завершаемых строительством (в том числе включающих встроенные или пристроенные объекты), в которых может располагаться кредитная организация, а также имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения;
- путем продажи акций за валюту Российской Федерации;
- другими способами, разрешенными действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. На капитализацию могут быть направлены:

- сумма добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке (результаты проведенных переоценок принимаются в расчет на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией) и/или эмиссионного дохода;
- средства нераспределенной прибыли.

7.5. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

7.6. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

7.7. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания

акционеров об уменьшении Уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

7.8. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

7.9. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 7.8 Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.10. Сделки по переходу права собственности на акции между Банком и акционером, а также между новым и бывшим акционером, осуществляются в соответствии с требованиями законодательства.

7.11. Акционеры Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка путем отчуждения принадлежащих им акций без согласия других акционеров и Банка.

8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. 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.

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае, если количество акционеров Банка составит более 50, то держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор, если число акционеров Банка составляет 50 и менее, то Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров самостоятельно.

Отказ от внесения записи в реестр не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Мотивированное уведомление об отказе от внесения записи в реестр акционеров Банка направляется лицу, требующему внесения записи, в 5-ти дневный срок с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в 10-дневный срок сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных, места нахождения или места жительства и прочих реквизитов Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр акционеров осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.5. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при наличии одновременно следующих условий:

1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, иных документов, которые в соответствии с

действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

2) когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой категории, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

3) осуществления проверки подписи зарегистрированного лица или его представителя;

4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка.

Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится по решению Совета директоров в соответствии с Положением «О выпуске ценных бумаг».

9.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплаты номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала Банка.

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

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

10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда, распределяется между акционерами в виде дивидендов или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами или имуществом.

10.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем

собрании акционеров. Для составления списка лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

10.5. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.6. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением общего собрания акционеров, при этом срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения размер собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты размер собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью, определенной Уставом Банка, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.9. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов.

Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.10. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Размер отчислений в резервный фонд может быть увеличен по решению общего собрания акционеров.

Резервный фонд Банка предназначается для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

Банка.

10.12. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством, в том числе: фонд развития банковского дела, образованный за счет отчислений от прибыли Банка и предназначенный для финансирования мероприятий по внедрению новой техники в Банке, строительства здания Банка, расширения материальной базы Банка. Размер фонда развития банковского дела определяется общим собранием акционеров Банка.

Средства, направляемые в фонды, перераспределению не подлежат, используются только в целях, для которых фонд создан.

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

11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических и юридических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

12. Обеспечение интересов клиентов

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

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

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

12.5. Банк гарантирует тайну по операциям и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы и иные организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

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, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

12.8. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, определенных в договоре, заключенном с бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

13.5. Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о

прибылях и убытках, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются годовым общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати в форме и сроки, установленные Банком России.

Банк также раскрывает другую информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

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

13.7. 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 в средства массовой информации, несет Президент Банка и Правление Банка.

13.8. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

13.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу и других документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В порядке, предусмотренном законодательством, документы по личному составу Банка и другие документы 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.

14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банка являются:

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

15. Общее собрание акционеров

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 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 ликвидационного балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его

членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

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

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15) принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество стоимостью более 50% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, и в других случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и Президенту 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» и Уставом Банка.

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

15.2. Вопросы организации, подготовки, проведения общего собрания акционеров Банка регулируются «Положением об общем собрании акционеров ОАО ЕАТПБанк».

15.3. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.

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

15.4. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению

Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.5. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора), аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

15.5.1. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случаях, когда Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

15.5.2. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложения о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций.

15.5.3. В случаях, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

15.5.4. В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо от отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 15.4. Устава количества голосующих акций;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

15.5.5. Решение Совета директоров о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

15.5.6. В случае, если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

15.5.7. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

15.6. Для участия в общем собрании составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров, при этом сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

15.7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в газете «Волга».

Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется Банком не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, а в случае, если повестка дня собрания содержит вопрос о реорганизации Банка — не позднее, чем за 30 дней до

даты его проведения.

15.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточности числа предложенных акционерами кандидатур для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включить в повестку дня общего собрания акционеров вопросы и кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

15.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

Вопросы на собрании решаются путем голосования по принципу: одна голосующая акция - один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.11. Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное. Решение по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или об утверждении Устава Банка в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

15.12. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протоколов об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

15.13. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки

дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Требования к порядку проведения общего собрания путем проведения заочного голосования установлены в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

15.14. Решение общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров, членов ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также по вопросам, указанным в подпункте 10 пункта 15.1 Устава Банка, не может быть принято путем проведения заочного голосования.

15.15. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающим требованиям статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». Дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования должна быть установлена не позднее, чем за 20 дней до дня проведения общего собрания акционеров.

15.16. Для подсчета голосов, при численности акционеров-владельцев голосующих акций Банка более 100, создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

15.17. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, единоличный исполнительный орган Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

15.18. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

16. Совет директоров Банка

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

16.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций.
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- 9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размерам дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 14) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация, а также внесение связанных с этим изменений и дополнений в Устав Банка;
- 15) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 17) утверждение регистратора (реестродержателя) Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) утверждение отчетов об итогах выпуска акций Банка и отчетов об итогах приобретения акций Банка;
- 19) осуществление внутреннего контроля в соответствии с его организацией в Банке;
- 20) утверждение проспекта ценных бумаг;
- 21) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

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

16.3. Количество членов Совета директоров Банка определяет годовое общее собрание акционеров.

Порядок и принципы деятельности Совета директоров Банка определяются «Положением о Совете директоров ОАО ЕАТПБанк».

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные Уставом сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

16.6. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты,

набравшие наибольшее число голосов.

16.7. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров. В случае отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

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

16.8. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа управления Банка.

16.9. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

16.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

Каждый член Совета директоров при решении вопросов на заседании Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос председателя Совета директоров является решающим.

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

16.12. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

17. Исполнительные органы Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка — Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Функции Председателя Правления исполняет Президент Банка.

17.2. Единоличный исполнительный орган Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка назначаются Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий.

17.3. Порядок деятельности Правления Банка регламентируется «Положением о

Правлении ОАО ЕАТПБанк».

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Президента Банка.

К компетенции Правления Банка относится:

- 1) решение вопросов о размещении денежных средств, выдаче гарантий и поручительств в пользу одного клиента на сумму свыше 5 (пяти) процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения о размещении;
- 2) осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий;
- 3) решение вопросов о привлечении денежных средств по отдельно взятой сделке на сумму свыше 5 (пяти) процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 4) разработка и представление Совету директоров и общему собранию акционеров годовых балансов, счетов прибылей и убытков;
- 5) информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 6) предоставление необходимой информации ревизионной комиссии и аудиторы Банка;
- 6) осуществление анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка;
- 7) решение других вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с Положением о Правлении Банка.

17.4. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

17.5 Проведение заседаний Правления организует Президент Банка, осуществляющий функции Председателя Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

17.6. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также Положения, утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

17.7. Президент Банка действует без доверенности от имени Банка и в соответствии со своей компетенцией решает следующие вопросы:

- 1) обеспечивает подготовку и представляет Совету директоров Банка годовой отчет, годовой баланс Банка, счет прибылей и убытков, распределение прибылей и убытков; информирует общее собрание и Совет директоров Банка о текущей производственно-хозяйственной деятельности Банка;
- 2) обеспечивает защиту собственности Банка, контролирует целесообразность расходов Банка;
- 3) обеспечивает правовую защиту интересов Банка в судах общей юрисдикции и арбитражных судах;
- 4) организует работу и эффективное взаимодействие структурных подразделений Банка;
- 5) утверждает штаты, обеспечивает подбор, расстановку, обучение, повышение

квалификации персонала Банка и рациональное его использование;
6) способствует созданию нормального психологического климата в коллективе;
7) обеспечивает работникам здоровые и безопасные условия труда;
8) осуществляет внутренний контроль в соответствии с его организацией в Банке;
9) организует учет, обеспечивает составление и своевременное представление бухгалтерской и статистической отчетности о деятельности Банка соответственно в учреждения Банка России, налоговые органы и органы государственной статистики, а также исполняет иные обязанности, которые возложены или будут возложены на Президента Банка Уставом, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

17.8 Президент Банка не вправе разглашать ставшие ему известными в связи с исполнением должностных обязанностей сведения, составляющие коммерческую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности Банка, разглашение которых может причинить Банку ущерб.

17.9. Президент Банка имеет право:

1) созывать заседания Правления, определять их повестку дня и председательствовать на заседаниях Правления, а также голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Правления, за исключением тех вопросов, которые персонально затрагивают деятельность Президента Банка или в которых имеется его заинтересованность.

2) представлять интересы Банка во всех органах государственной и местной власти и управления, отечественных и иностранных организациях и учреждениях;

3) подписывать от имени Банка доверенности, хозяйственные договоры и иные договоры, связанные с деятельностью Банка, сделки и трудовые контракты;

4) самостоятельно, в пределах своей компетенции, решать все вопросы производственно-хозяйственной деятельности Банка;

5) распоряжаться любым имуществом Банка, кроме случаев, когда решение подобных вопросов относится к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

6) открывать корреспондентские, расчетные и иные счета в российских и иностранных банках, подписывать платежные документы;

7) в пределах своей компетенции утверждать внутренние документы Банка;

8) назначать руководителей филиалов и представительств;

9) утверждать организационную структуру, штатное расписание, должностные инструкции работников;

10) принимать на работу и увольнять с работы работников Банка, применять к ним меры поощрения и налагать взыскания в соответствии с действующим законодательством;

11) в соответствии с интересами Банка определять сведения, составляющие его коммерческую тайну;

12) издавать обязательные для исполнения всеми работниками приказы и распоряжения, давать указания по всем вопросам текущей деятельности Банка, осуществлять контроль над их исполнением;

18. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов управления Банка

18.1. Члены Совета директоров Банка, Президент Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, Президент Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

18.2. Исполнительные органы Банка несут 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 в средства массовой информации.

18.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.18.1. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков.

18.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего контроля и ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

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

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

19.2. К компетенции ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соблюдения Банком требований действующего законодательства;
- 2) проверка состояния внутрибанковского контроля;
- 3) проверка законности совершаемых Банком кредитных, расчетных, валютных и других операций (сплошной или выборочной проверкой);
- 4) проверка наличия денежных средств и ценностей, бухгалтерских и других документов;
- 5) проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- 6) принятие при необходимости решения о ревизии участков работы, не предусмотренных заданием.

19.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

19.4. Порядок работы ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках,

действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

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

19.8. Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

органы управления Банка, предусмотренные ст.11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

ревизионная комиссия;

главный бухгалтер Банка;

подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: службу внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные структурные подразделения и ответственных сотрудников кредитной организации.

19.9. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

4) контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

5) мониторинг системы внутреннего контроля.

6) эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

19.10. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

19.11. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководителю службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Служащие службы внутреннего контроля (включая руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в

других подразделениях Банка.

19.12. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

19.13. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

19.14. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- своевременно информировать руководство Банка:
 - 1) обо всех вновь выявленных рисках;
 - 2) обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
 - 3) о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений, и их результатах;
 - 4) обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

19.15. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и риска банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей

(денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- с разрешения Президента Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

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

19.17. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

19.18. В составляемых ревизионной комиссией и аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Банк осуществляет меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также назначает сотрудника ответственного за реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

20. Реорганизация и ликвидация Банка.

20.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить об этом информацию на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов

государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

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

20.4. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

20.5. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о ликвидации обязано уведомить в письменной форме об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка с приложением решения о ликвидации.

20.6. Общее собрание акционеров Банка или арбитражный суд, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.7. Ликвидационная комиссия (ликвидатор):

- публикует в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, а также в «Сборнике законов и нормативно-правовых актов Астраханской области» сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

- 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 составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечень предъявленных кредиторами требований, а также результаты их рассмотрения. При ликвидации Банка по решению общего собрания акционеров промежуточный ликвидационный баланс после согласования его Банком России утверждается общим собранием акционеров. При ликвидации Банка по решению арбитражного суда промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию Банком России. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет реализацию имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- производит расчеты с кредиторами ликвидируемого Банка в порядке и очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом;

- после завершения расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс. При ликвидации Банка по решению общего собрания акционеров ликвидационный баланс после согласования его Банком России утверждается общим собранием акционеров. При ликвидации Банка по решению арбитражного суда ликвидационный баланс после согласования его Банком России рассматривается на собрании

кредиторов или заседании комитета кредиторов Банка и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- распределяет оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка между акционерами в установленном порядке;

- передает в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

20.8. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

21. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

21.1. Все изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, принятые общим собранием акционеров Банка или в предусмотренных законодательством Российской Федерации и данным Уставом случаях Советом директоров Банка, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для регистрации Банка.

21.2. Изменения и дополнения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

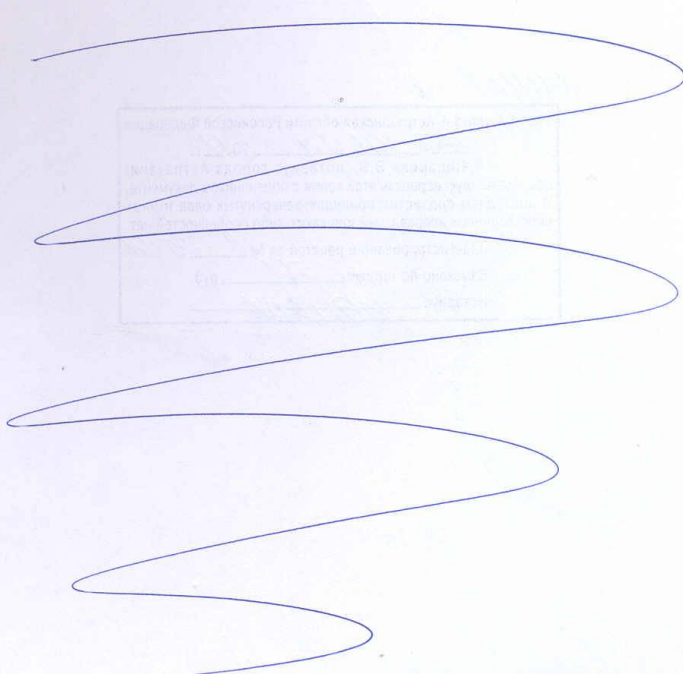
Председатель
Совета директоров ОАО ЕАТБ Банк




ПОДПИСЬ

В.А. Царев





[Handwritten signature]

ПЕЧАТЬ УЧРЕДИТЕЛЯ
ВЫДАВШИЮ



Протоиито и пронумеровано 30
(протоиито) илс кзз.
Пресидетелл, Советз дплрсфров
ОАО ЕАТПБанк
В.А.
2011 г.

ПОДПИСЬ

х.а.м.в.

Город Астрахань, Астраханской области Российской Федерации
«18» июля 2011 г.
Я, Писарева В.Я., нотариус города Астрахани,
свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.
В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных
неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей нет.
Зарегистрировано в реестре за № А-1504
Взыскано по тарифу 500 руб.
Нотариус *[Signature]*



ВСЕГО ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
30 *[Signature]* лист 30
«18» июля 2011 г.
Подпись *[Signature]*

