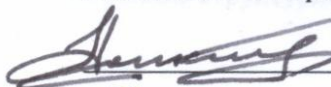


Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
"30" сентября 2002 года,
основной государственный
регистрационный N 1027739282581.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Московского главного
территориального управления Центрального банка
Российской Федерации

 И. М. Беляков

"23" августа 2012 года
М.П.



Устав

**КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО
БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ**
(открытое акционерное общество)

ОАО «ТЭМБР-БАНК»



УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
протокол № 2
от « 02 » июля 2012 года

г. Москва

2012 год



СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1	Общие положения	3
Глава 2	Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения и дочерние организации Банка	4
Глава 3	Права и обязанности Банка	5
Глава 4	Банковские операции и другие сделки	7
Глава 5	Уставный капитал Банка	8
Глава 6	Акции Банка	10
Глава 7	Права и обязанности акционеров	12
Глава 8	Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком. Отчуждение акций акционерами	14
Глава 9	Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров	17
Глава 10	Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	18
Глава 11	Распределение прибыли Банка. Резервный фонд. Дивиденды	18
Глава 12	Обеспечение интересов клиентов	20
Глава 13	Учет и отчетность Банка	21
Глава 14	Управление Банком	22
Глава 15	Общее собрание акционеров Банка	23
Глава 16	Совет директоров Банка	28
Глава 17	Исполнительные органы Банка	32
Глава 18	Ответственность членов Совета директоров, членов Правления и председателя Правления Банка	35
Глава 19	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	36
Глава 20	Реорганизация и ликвидация Банка	40
Глава 21	Внесение изменений и дополнений в Устав	41

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников (протокол № 3 от 24 ноября 1999г.) в результате реорганизации путем преобразования Коммерческого Топливо-энергетического межрегионального банка реконструкции и развития «ТЭМБР-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) и зарегистрированной Банком России 21 февраля 2000г., регистрационный номер 2764.

КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) является правопреемником Коммерческого Топливо-энергетического межрегионального банка реконструкции и развития «ТЭМБР-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial Fuel & Energy Interregional Bank for Reconstruction and Development (open joint stock company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: TEMBR-BANK.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, а также иных средств идентификации.

1.5. Местонахождение (почтовый адрес) Банка: 127473, г. Москва, 1-й Волконский переулок, дом 10.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения; штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

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

1.8. Банк в соответствии с действующим законодательством является юридическим лицом Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.9. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации уполномоченным органом, осуществляющим государственную регистрацию в соответствии с действующим законодательством.

Сведения о создании, реорганизации и ликвидации Банка, а также иные предусмотренные федеральными законами сведения содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

1.10. 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.

1.11. Целью создания и деятельности Банка является извлечение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц, осуществления иных банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

Отдельные виды деятельности, перечень которых определен федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий, выдаваемых уполномоченными государственными органами.

1.13. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций и сделок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Органы законодательной, исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.14. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Российской Федерации, в том числе нерезиденты.

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

1.16. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание, может приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.17. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.18. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.19. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.20. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.21. Банк, являясь организацией, совершающей операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляет контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

1.22. Банк, являясь агентом валютного контроля, осуществляет в пределах своей компетенции контроль за проведением валютных операций клиентами – резидентами и нерезидентами.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА

2.1. Банк в установленном федеральными законами порядке может открывать как на территории Российской Федерации, так и на территории иностранных государств филиалы и представительства и предоставлять им права в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства места их нахождения, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией в установленном порядке.

2.2. Филиалом Банка является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензиями Банка России, выданными Банку, в том числе функции представительства.

2.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

2.4. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами. Они наделяются Банком имуществом и действуют на основании утвержденных Банком положений.

2.5. Филиалы и представительства Банка открываются на территории Российской Федерации с момента уведомления Банка России.

2.6. Банк, имея генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

2.7. Руководители филиалов и представительств Банка утверждаются Правлением Банка по представлению председателя Правления Банка и действуют на основании выданных им доверенностей.

2.8. Банк имеет филиалы:

2.8.1. Филиал «Амурский» (регистрационный номер 2764/1) с местонахождением по адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Шевченко, д. 28;

2.8.2. Филиал «Владимирский» (регистрационный номер 2764/2) с местонахождением по адресу: Россия, 600001, Владимирская область, г. Владимир, пр-кт Ленина, д.15;

2.8.3. Филиал «Калининградский» (регистрационный номер 2764/3) с местонахождением по адресу: Россия, 236008, Калининградская область, г. Калининград, ул. Лени Голикова, д. 4.

2.9. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

2.10. Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

2.11. Внутренним структурным подразделением Банка (филиала) является подразделение, расположенное вне места нахождения Банка (филиала) и осуществляющее от его имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной Банку (положения о филиале Банка).

Банк (филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Полномочие филиала Банка на принятие решения об открытии внутреннего структурного подразделения должно быть предусмотрено положением о филиале Банка.

2.12. Банк (филиал) при условии отсутствия у Банка запрета на открытие филиалов вправе открывать следующие внутренние структурные подразделения: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

2.13. Местонахождение внутренних структурных подразделений Банка определяется Правлением Банка с учетом требований, установленных нормативными актами Банка.

2.14. Внутренние структурные подразделения Банка (филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

2.15. На филиалы, представительства, дочерние организации Банка, расположенные за пределами Российской Федерации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяется действие Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

Глава 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк пользуется всеми правами юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации и вправе, в том числе:

3.1.1. Осуществлять деловые контакты с юридическими лицами и их представителями в Российской Федерации и за рубежом, с гражданами Российской Федерации, иностранными гражданами и лицами без гражданства по вопросам, входящим в компетенцию Банка;

3.1.2. Приобретать имущественные и личные неимущественные права, быть собственником, арендовать, владеть, пользоваться и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, включая землю, здания, сооружения и помещения, необходимые для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;

3.1.3. Получать и распоряжаться различными грантами, дарами и другими безвозмездно передаваемыми средствами в любой валюте, в виде имущества, прав для развития Банка;

3.1.4. Устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом;

3.1.5. Открывать счета в рублях и иностранной валюте в соответствии с имеющимися лицензиями Банка России в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

3.1.6. Участвовать в платежных системах в целях осуществления трансграничных переводов денежных средств с уведомлением в установленном порядке Банка России;

3.1.7. Выдавать или принимать залоговые обязательства, гарантии, а также поручительства и иные обязательства, выраженные как в рублях, так и в иностранной валюте;

3.1.8. Определять внутреннюю структуру и принципы управления Банком;

3.1.9. Открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиалов);

3.1.10. Выдавать доверенности для представления интересов Банка перед третьими лицами, представлять интересы юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов на основании письменных доверенностей перед третьими лицами в пределах своей правоспособности;

3.1.11. Участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях и объединениях организаций на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства;

3.1.12. Осуществлять благотворительную деятельность;

3.1.13. Требовать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов. Осуществлять проверку достоверности предоставленной отчетности, контролировать сроки ее предоставления;

3.1.14. Требовать от заемщиков обеспечения выдаваемых кредитов залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договорами. Осуществлять проверку сохранности предмета залога, если заложенное имущество остается в пользовании залогодателя;

3.1.15. Изменять или расторгать договоры с кредитруемыми заемщиками, в том числе прекращать выдачу кредита или досрочно взыскивать предоставленный кредит, по основаниям, предусмотренным законом или договором;

3.1.16. Требовать от клиентов проведения независимой экспертизы инвестиционных и иных проектов, которые предполагается финансировать с участием собственных и заемных средств;

3.1.17. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, обращаться в федеральные суды общей юрисдикции, федеральные арбитражные суды, к судьям общей юрисдикции субъектов федерации, в третейские суды, а также международный коммерческий арбитражный суд, международные третейские суды за защитой своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов;

3.1.18. Оказывать услуги по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании договоров, заключаемых с клиентами и между участниками платежных систем, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также осуществлять другие операции, предусмотренные лицензиями Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.19. Осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе»;

3.1.20. Заниматься любыми иными видами банковской деятельности, не запрещенными законодательством Российской Федерации;

3.1.21. Самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размеры заработной платы работников Банка;

3.1.22. Создать в соответствии с действующим законодательством подразделение безопасности для осуществления охраны помещений и хранилищ Банка, обеспечения безопасной работы Банка, его филиалов и сотрудников, сохранности денег, ценностей и оборудования;

3.1.23. Пользоваться другими правами, предоставленными действующим законодательством юридическим лицам, в том числе кредитным организациям.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;

3.2.2. Обеспечивать сохранность передаваемых в его владение и пользование денежных средств и их возврат, сохранность собственных денежных средств и других ценностей;

3.2.3. Обеспечивать тайну банковских счетов и банковских вкладов, операций по счету и сведений о клиентах и корреспондентах;

3.2.4. Осуществлять расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных операций – по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике;

3.2.5. Вести и представлять в установленном порядке статистическую, финансовую, бухгалтерскую, налоговую и иную отчетность, предусмотренную действующим законодательством;

3.2.6. Соблюдать финансовую и налоговую дисциплину;

3.2.7. Представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях»;

3.2.8. Раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц;

3.2.9. Выполнять другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством для юридических лиц, в том числе кредитных организаций.

Глава 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в валюте Российской Федерации в учреждении Банка России. Банк может открывать корреспондентские счета в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в других кредитных учреждениях и банках, расположенных на территориях Российской Федерации и иностранных государств.

4.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может осуществлять банковские операции в соответствии с выданными Банком России, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и другими органами, лицензиями, в том числе:

4.2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

4.2.2. Размещение указанных в п.4.2.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4.2.4. Переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

4.2.5. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

4.2.6. Инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.2.7. Куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

4.2.8. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

4.2.9. Выдачу банковских гарантий.

4.3. Помимо банковских операций, перечисленных в п.4.2 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

4.3.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

4.3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

4.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;

4.3.4. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.3.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

4.3.6. Лизинговые операции;

4.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

4.4. В соответствии с лицензией Банка России 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, совершение операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами на основании договоров, заключенных с физическими и юридическими лицами.

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

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

4.7. Все банковские операции и сделки осуществляются в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и принятыми внутрибанковскими правилами.

4.8. Отношения между Банком и клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

4.9. По специальному договору, заключаемому на конкурсной основе, Банк может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними; обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

4.10. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, Банк реализует разработанные им правила внутреннего контроля за операциями клиентов и программы осуществления такого контроля, а также организует иные внутренние меры в указанных целях на основании рекомендаций Банка России.

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

4.12. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, Банком осуществляются по поручению физических лиц.

Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 999 917 452 (Девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот семнадцать тысяч четыреста пятьдесят два) рубля и разделен на 771 617 452 (Семьсот семьдесят один миллион шестьсот семнадцать тысяч четыреста пятьдесят две) обыкновенных именных бездокументарных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 (Двести двадцать восемь миллионов триста тысяч) привилегированных именных бездокументарных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

5.2. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров, путем размещения дополнительных акций - Советом директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п.8.2 настоящего Устава, когда размещение дополнительных акций осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

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.

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 стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

5.3. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяется количество размещаемых дополнительных обыкновенных и (или) привилегированных акций в пределах количества объявленных акций каждой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка посредством распределения их среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих акционеру акций.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

5.4. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

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. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем

уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом.

При принятии решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России должна быть зарегистрирована эмиссия акций с уменьшенной номинальной стоимостью.

Регистрация отчета об итогах выпуска акций Банка с уменьшенной номинальной стоимостью акций должна предшествовать направлению в регистрирующий орган документов для регистрации изменений и дополнений в Устав Банка.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Акции, приобретенные Банком по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком по решению Общего собрания акционеров и не реализованных в течение года с даты их выкупа.

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

Банк уведомляет своих кредиторов об уменьшении уставного капитала в установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядке.

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

Государственная регистрация изменений в Уставе Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется при наличии доказательств надлежащего уведомления кредиторов.

5.5. 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, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

5.6. Банк России не имеет права требовать изменения уставного капитала Банка, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Глава 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Банк может размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций.

Банк может размещать только именные акции. Именные акции Банка могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.2. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров, и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, фондов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

6.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции составляет 1 (Один) рубль.

6.4. Банк размещает привилегированные акции с дивидендом в размере 14% годовых.

Совокупная номинальная стоимость размещенных привилегированных акций всех типов не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

6.5. Привилегированные именные бездокументарные акции с дивидендом в размере 14% годовых имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль.

Размер дивиденда, выплачиваемого на одну привилегированную акцию с дивидендом в размере 14% годовых, устанавливается в размере 14 процентов от номинальной стоимости акции.

На выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям с дивидендом в размере 14% годовых направляется часть чистой прибыли Банка, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, отчислений в резервный фонд и иные фонды Банка.

6.6. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с дивидендом в размере 14% годовых равна 1 (Один) рублю.

6.7. Одна привилегированная акция с дивидендом в размере 14% годовых дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

6.8. Количество размещенных акций составляет 999 917 452 (Девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот семнадцать тысяч четыреста пятьдесят две) штуки: обыкновенных именных бездокументарных акций - 771 617 452 (Семьсот семьдесят один миллион шестьсот семнадцать тысяч четыреста пятьдесят две) штуки и привилегированных именных бездокументарных акций с дивидендом в размере 14% годовых – 228 300 000 (Двести двадцать восемь миллионов триста тысяч) штук.

6.9. Предельное количество обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) штук.

Все размещаемые обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам равные права, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

6.10. Предельное количество привилегированных именных бездокументарных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук.

Все размещаемые привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам равные права, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

6.11. Все типы акций Банка подлежат оплате в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством и решением соответствующего органа управления Банка.

6.12. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а также имуществом (банковское здание или помещение, в котором располагается Банк, за исключением незавершенного строительства, а также другим имуществом в соответствии с решением, установленным Банком России). При этом оплата акций имуществом осуществляется в соответствии с установленными Банком России предельными размерами неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, вносимых в оплату уставного капитала.

Банковское здание или помещение, в котором располагается Банк, должны быть оценены и отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться

независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6.13. Банк размещает в установленном Уставом порядке дополнительные обыкновенные акции в пределах количества и номинальной стоимости объявленных акций. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

6.14. Банк размещает в установленном Уставом порядке предусмотренные Уставом дополнительные привилегированные акции всех типов в пределах количества и номинальной стоимости соответствующих типов объявленных акций. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве соответствующих типов объявленных привилегированных акций.

6.15. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

Конвертация привилегированных акций Банка в облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

6.16. Порядок, срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка;
- получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- становиться участником акционерного соглашения об осуществлении прав, удостоверенных акциями;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

7.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие информации или предоставление информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на

котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров – владельцев привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

- на получение дивидендов и ликвидационной стоимости, предусмотренных настоящим Уставом;

- осуществлять иные права, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров.

7.4. Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа – председателя Правления Банка.

7.5. Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка. В случае, если в течение установленного действующим законодательством срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

7.6. Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 1 процентом голосующих акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

7.7. В случае размещения Банком дополнительных акций определенной категории (типа) и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки акционеры – владельцы акций данной категории (типа) имеют преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае размещения Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют 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, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, 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).

7.8. 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 таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица, включенные в указанный список, осуществляют свое право преимущественного приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.9. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций Банка невозможно, образуются части акций (дробные акции) Банка.

Дробная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией Банка 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 Банка обращаются наравне с целыми акциями Банка. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

7.10. Сделки по передаче прав на акции осуществляются владельцами акций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.11. 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 требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, 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.

7.12. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;

- выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров;

- сохранять конфиденциальность известной им информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;

- своевременно представлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;

- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

- уведомлять Банк России о приобретении и (или) получении в доверительное управление в результате совершения одной или нескольких сделок непосредственно ими или в составе группы юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группы юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций Банка;

- получать предварительное согласие Банка России при приобретении и (или) получении в доверительное управление в результате совершения одной или нескольких сделок непосредственно ими или в составе группы юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группы юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20 процентов акций (долей) Банка;

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Глава 8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством как открытой, так и закрытой подписки, а также путем конвертации в случаях, предусмотренных Уставом. Способ размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг определяется решением об их размещении.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк определяет порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг

8.2. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В иных случаях решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка.

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

8.3. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них размещенных эмиссионных ценных бумаг проводится в порядке, установленном решением о размещении ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в рублях Российской Федерации, а также другим имуществом с учетом правил, установленных Банком России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами в рублях Российской Федерации.

8.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости.

8.5. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

8.6. Цена размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций или эмиссионных ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

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

8.8. 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.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера

уставного капитала кредитной организации, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров в соответствии с действующим законодательством.

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

8.10. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется денежными средствами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.11. Каждый акционер - владелец акций определенной категории (типа), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законом и настоящим Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

8.12. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенной категории (типа), решение о приобретении которых принято, о сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

8.13. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

8.14. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций.

8.15. 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.

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

8.16. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

8.17. Акции, приобретенные или выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их выкупа или приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.18. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат акции Банка, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован в Банке России.

Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

8.19. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Глава 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк, который обеспечивает его ведение и хранение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк в любое время может принять решение о поручении ведения реестра акционеров специализированному регистратору. При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

Реестродержатель обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента его государственной регистрации в форме открытого акционерного общества.

В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, принадлежащих ему, государственном регистрационном номере каждого выпуска акций, иные сведения, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации, а также отражается движение акций Банка.

9.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в 10-дневный срок в установленном Банком порядке сообщать об изменении своих данных, содержащихся в реестре акционеров. В случае непредставления акционером информации об изменении указанных данных, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в системе ведения реестра акционеров.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

9.4. Внесение записи в реестр 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 необходимых документов или в иной, более короткий срок, установленный правовыми актами Российской Федерации.

9.5. Право на акцию переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров Банка приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

9.6. По требованию акционера или номинального держателя акций Банк 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.

9.7. Держатель реестра владельцев ценных бумаг обязан хранить документы, относящиеся к системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а также документы, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги, не менее пяти лет с даты их поступления держателю реестра владельцев ценных бумаг и (или) совершения операции с ценными бумагами, если такие документы являлись основанием для ее совершения.

Глава 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

10.1. Банк вправе выпускать облигации, опционы и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

10.2. Размещение Банком облигаций, опционов и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров, которым определяются необходимые условия эмиссии в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, опционов и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 8.2 настоящего Устава.

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

Опцион закрепляет право его владельца на покупку в предусмотренный в нем срок и/или при наступлении указанных в нем обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе.

Банк размещает облигации и опционы только после полной оплаты уставного капитала.

10.3. Банк вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

10.4. В решении о выпуске облигаций определяются номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иным имуществом), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации и досрочного погашения, иные условия.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

10.5. Банк не вправе размещать облигации, опционы 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 указанные ценные бумаги.

10.6. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются в судебном порядке.

10.7. Количество акций определенной категории (типа), право на приобретение которых предоставляют опционы Банка, не может превышать 5% акций этой категории (типа), размещенных на дату представления документов для государственной регистрации выпуска опционов.

Глава 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД. ДИВИДЕНДЫ

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся

расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Банк в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке направляет средства в обязательные резервы и уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.

11.4. Порядок формирования и расходования фондов Банка устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании утвержденных положений об этих фондах.

11.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 15 (Пятнадцать) процентов от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но до достижения установленной величины не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

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

11.6. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда по каждой категории (типу) акций, дате и форме его выплаты утверждаются годовым Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды могут выплачиваться денежными средствами или иным имуществом.

Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям соответствующего типа с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России и настоящего Устава. Такое решение не влечет за собой формирование долга Банка перед владельцами этих акций.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или находятся на балансе Банка (приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации).

11.7. 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 действующим законодательством Российской Федерации;
 - если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

11.8. 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 стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, 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.

По прекращении вышеуказанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11.9. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, определенного в соответствии с п. 11.6 настоящей главы, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов. Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право получения дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и не востребовавшиеся акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

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

Глава 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, средствами его фондов и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, участием Банка в системе страхования вкладов, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, 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 для кредитных организаций.

12.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы (в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств).

В целях обеспечения своей финансовой надежности Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации создает резервы на покрытие возможных убытков, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России, а также резервы по сомнительным долгам в установленном налоговым законодательством порядке.

Банк ведет учет своих обязательств перед вкладчиками, участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, формировании фонда обязательного страхования вкладов в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

12.5. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются Банком только в случаях, порядке и объемах, предусмотренных законом.

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

Банк, получивший доступ к персональным данным клиентов - физических лиц, обязан не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать банковскую тайну, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. 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, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных федеральными законами.

Информация в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, предоставляется Банком в порядке, предусмотренном федеральными законами, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

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

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

12.9. Банк обеспечивает предоставление в его структурных подразделениях, обслуживающих клиентов (юридических и физических лиц), по требованию последних, копий лицензий на осуществление банковских операций, копий иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячных бухгалтерских балансов за текущий год.

12.10. Банк обеспечивает использование современных подходов и методов организации корпоративного управления как общего руководства деятельностью Банка Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, как системы взаимодействия между единоличным и коллегиальным исполнительными органами, Советом директоров Банка, его акционерами, клиентами и другими заинтересованными лицами для реализации их интересов и как системы контроля за соблюдением в деятельности Банка законодательства Российской Федерации, Устава, внутренних документов Банка и принятых Банком принципов профессиональной этики.

Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

13.2. Банк ведет финансовую, управленческую, статистическую, бухгалтерскую, налоговую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России, учетной политикой Банка по бухгалтерскому учету и иными внутрибанковскими документами.

Налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и учетной политикой Банка по налоговому учету.

Внутренний учет ценных бумаг в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и требованиями, определенными внутрибанковскими документами.

Иные виды учета (управленческий, внесистемный) ведутся в соответствии с внутрибанковскими документами.

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

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

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

Банк обязан публиковать по формам и в сроки, установленные Банком России, следующую информацию о своей деятельности: ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных потерь по операциям Банка; ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

13.6. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

13.7. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке и в случаях, установленных этим законом.

13.8. Банк обязан раскрывать информацию, предусмотренную Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах», «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» в порядке и в случаях, установленных этими законами.

Банк обязан вести учет аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и/или уполномоченным ими организациям бухгалтерскую отчетность в случаях, определяемых законодательством Российской Федерации.

13.10. Банк обязан хранить документы, перечень которых определен действующим законодательством Российской Федерации, по месту нахождения своих исполнительных органов или в ином месте, доступном для акционеров, кредиторов Банка и иных заинтересованных лиц.

13.11. Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», других нормативных актов Российской Федерации и Банка России.

В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает учет, сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение в пределах установленных сроков и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу Банка. Документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение в порядке, установленном Архивным фондом Российской Федерации.

Уничтожение документов Банка допускается только после проведения Экспертной комиссией Банка проверки истечения нормативных сроков их хранения, экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих постоянному хранению.

Глава 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;
- Правление - коллегиальный исполнительный орган;
- председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

14.2. Общее руководство Банком осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета об основных принципах корпоративного управления (наличие уровней подотчетности, соблюдение принципов сдержек и противовесов, транспарентности (прозрачности) информации, относящейся к финансовому состоянию Банка, принимаемым решениям и осуществляемым мероприятиям).

Основными направлениями корпоративного управления Банка являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и единоличного и коллегиального исполнительных органов;
- принятие стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликтов интересов между акционерами, членами Совета директоров и исполнительными органами, служащими, кредиторами, клиентами и контрагентами Банка посредством разработки мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка, в том числе критериев «подозрительных» сделок, системы лимитов, порядка заключения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- определение во внутренних документах Банка правил и процедур, обеспечивающих соблюдение этических принципов банковского дела, принятых Ассоциацией российских банков (равенство участников гражданско-правовых отношений; уважение их прав и законных интересов; сохранение конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну; соблюдение взятых на себя обязательств и высокого качества предоставляемых услуг; разумная рискованность проводимых операций; участие в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела; полное и своевременное исполнение требований государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства Российской Федерации; содействие творческому росту сотрудников и повышению их личной заинтересованности в состоянии дел Банка);
- организация и координация управления рисками, возникающими при осуществлении банковской деятельности (в том числе установление и периодический пересмотр Советом директоров допустимого уровня риска; контроль исполнительных органов за своевременным выявлением и оценкой рисков);
- определение порядка раскрытия информации о деятельности Банка и контроль за раскрытием информации.

Глава 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров.

Компетенция, порядок принятия решений Общим собранием акционеров определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах».

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 15.1.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 15.1.2. Реорганизация Банка;
- 15.1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 15.1.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 15.1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

15.1.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда Уставом это отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

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

15.1.8. Дробление и консолидация акций;

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

15.1.10. Назначение (освобождение от должности) председателя Правления Банка;

15.1.11. Определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

15.1.12. Утверждение аудитора Банка;

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

15.1.14. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15.1.15. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15.1.16. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

15.1.17. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15.1.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, формируемых в соответствии с настоящим Уставом Общим собранием акционеров;

15.1.19. Принятие решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

15.1.20. Решение иных вопросов, отнесенных к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка и Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.4. На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия на собрании председательствует заместитель председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров Банка.

15.5. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов в органы управления могут быть внесены путем направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа или адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц; вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, председателю Совета директоров или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также сведения о его трудовой деятельности за последние пять лет. Кроме того, в

предложении о выдвижении кандидатов в Совет директоров и на должность председателя Правления Банка должны быть указаны сведения об их соответствии квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также сведения об их деловой репутации. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и не позднее пяти дней после окончания срока, установленного для подачи предложений, принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

15.6. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию перечисленных в данном пункте лиц осуществляется Советом директоров Банка. Указанное собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, органы Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка 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 Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

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

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

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

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее

чем 1 (Один) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с письменного согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

15.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если иной срок не предусмотрен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, предлагаемая повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

15.9. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Для участия в Общем собрании акционеры регистрируются на основании документа, удостоверяющего личность. Представительство на собрании осуществляется на основании доверенности. При регистрации акционеру выдаются бюллетени для голосования и необходимые материалы по повестке дня собрания.

Одновременно с регистрацией ведется подсчет количества акционеров и количества находящихся в их владении голосующих акций для определения правомочности собрания.

15.10. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Общее собрание, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания.

Общее собрание, к моменту открытия которого имелся кворум лишь по отдельным вопросам повестки дня, не может быть закрыто, если к моменту окончания регистрации зарегистрировались лица, регистрация которых обеспечивает кворум для принятия решения по иным вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

В случае, если ко времени начала проведения Общего собрания нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, открытие Общего собрания переносится на срок не более чем на 2 часа.

Перенос открытия Общего собрания более одного раза не допускается.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Решение по порядку ведения общего собрания акционеров принимается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия решений по другим вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров.

15.12. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка, а также акционеры – владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено большее количество голосов.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 15.1.2, 15.1.6, 15.1.8, 15.1.9, 15.1.16-15.1.19 настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 15.1.1-15.1.3, 15.1.5, 15.1.9, 15.1.19 настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

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, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. Датой проведения общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, является дата окончания приема бюллетеней для голосования.

Не может проводиться в форме заочного голосования общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков), распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования.

15.14. Не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования составляется протокол счетной комиссии об итогах голосования, а также протокол общего собрания акционеров.

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

15.15. Протокол общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах, которые подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров и хранятся в делах исполнительного органа Банка.

В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- дата проведения общего собрания акционеров;
- вид общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование);
- место и время проведения общего собрания акционеров;

- время начала и время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, по которому имелся кворум;
- почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, могло осуществляться путем направления заполненных бюллетеней;
- формулировки решений, принятых Общим собранием по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка содержатся основные положения выступлений и имена выступавших, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием, дата составления протокола Общего собрания.

К протоколу Общего собрания акционеров приобщаются:

- протокол счетной комиссии об итогах голосования на Общем собрании акционеров;
- документы, принятые или утвержденные решениями Общего собрания.

15.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и(или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

15.17. Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Банка), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

Глава 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 Банка относятся следующие вопросы:

- 16.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 16.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 16.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16.2.4. Предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 16.2.5. 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» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 16.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, когда это отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 16.2.7. Размещение Банком облигаций, опционов и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

16.2.9. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16.2.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

16.2.11. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16.2.12. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

16.2.13. Вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в пунктах 15.1.2, 15.1.6, 15.1.8, 15.1.9, 15.1.16-15.1.19 настоящего Устава;

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

16.2.15. Открытие и ликвидация филиалов и открытие представительств Банка, внесение в Устав Банка соответствующих изменений;

16.2.16. Утверждение решений о выпусках (дополнительных выпусках) и проспектов эмиссионных ценных бумаг Банка;

16.2.17. Утверждение отчета об итогах приобретения акций;

16.2.18. Одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16.2.19. Одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;

16.2.20. Определение количественного состава Правления Банка, утверждение первого заместителя председателя Правления Банка, заместителей председателя Правления, главного бухгалтера Банка, членов Правления Банка по представлению председателя Правления и прекращение их полномочий;

16.2.21. Установление выплачиваемых председателю Правления Банка и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

16.2.22. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

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

16.2.24. Согласование приема на работу и увольнения руководителя Службы внутреннего контроля Банка (его заместителей) по представлению председателя Правления; утверждение планов работы Службы внутреннего контроля и отчетов об их выполнении;

16.2.25. Создание и обеспечение функционирования действенной и эффективной системы внутреннего контроля;

16.2.26. Рассмотрение актов проверок деятельности Банка, проведенных Банком России и другими контролирующими органами;

16.2.27. Рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и отчетов исполнительных органов об их исполнении;

16.2.28. Контроль за соблюдением принципов организации корпоративного управления в Банке, предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов;

16.2.29. Осуществление контроля за функционированием системы управления рисками банковской деятельности;

16.2.30. Принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 15.1.17. настоящего Устава);

16.2.31. Иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров.

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

16.4. Порядок функционирования Совета директоров Банка устанавливается Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.5. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве не менее пяти человек. При этом число членов Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров и должно быть нечетным.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

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

Не допускается выдвижение для избрания в Совет директоров Банка лиц, ранее нарушавших установленные требования к порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий.

В случае нарушения членами Совета директоров установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, по решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

16.6. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

16.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов на срок до следующего годового собрания акционеров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.

По предложению председателя Совета директоров на первом заседании Совета директоров большинством голосов присутствующих членов Совета директоров избирается заместитель председателя Совета директоров. В случае временного отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка организует деятельность Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует ведение протокола и подписывает его, председательствует на Общем собрании акционеров, имеет права и исполняет обязанности, связанные с функционированием Совета директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

16.8. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или исполнительных органов Банка.

16.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, необходимого для предусмотренного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также решения по другим вопросам в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

Член Совета директоров, не согласившийся с мнением большинства (не проголосовавший за принятое решение) вправе в течение 2 дней с момента окончания заседания подать свое особое мнение для приобщения к протоколу.

При равенстве голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса принадлежит председателю Совета директоров.

Решения Совета директоров Банка, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, если наличие кворума в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров Банка, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

16.11. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

16.12. Решения Совета директоров Банка могут приниматься также без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Решение, принятое опросным путем, считается действительным, если в голосовании участвовало более половины общего числа (списочного состава) членов Совета директоров Банка.

Перечень вопросов, по которым решение не может быть принято опросным путем, а также порядок проведения заочного голосования определяются Положением о Совете директоров Банка.

Опросные листы (бюллетени), подписанные членами Совета директоров, прилагаются к протоколу заседания Совета директоров.

16.13. На заседании Совета директоров Банка секретарем Совета, назначаемым председателем Совета директоров, ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

Хранение протоколов заседаний Совета директоров осуществляется по месту нахождения исполнительных органов Банка с соблюдением установленных сроков хранения.

16.14. Члены Совета директоров 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.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

16.15. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере и порядке, определенными «Положением о выплате вознаграждения лицам, исполняющим функции членов Совета директоров и Ревизионной комиссии ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Глава 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Исполнительными органами Банка являются:

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - председатель Правления Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

17.2. Председатель Правления Банка назначается (избирается) Общим собранием акционеров Банка.

Правление Банка формируется Советом директоров Банка из кандидатур, представленных председателем Правления Банка.

Права, обязанности и ответственность председателя Правления, главного бухгалтера, первого заместителя председателя Правления, заместителей председателя Правления и членов Правления Банка определяются настоящим Уставом, действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с ними от имени Банка подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

17.3. Председатель Правления и Правление Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

17.4. Коллегиальный исполнительный орган - Правление действует на основании Устава Банка и утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления и порядок рассмотрения вопросов и принятия решений.

17.5. Правление Банка возглавляет председатель Правления Банка. Членами Правления могут быть только сотрудники Банка.

17.6. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров по предложению председателя Правления Банка. В состав Правления входят по должности председатель Правления Банка, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления и главный бухгалтер Банка.

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

17.7.1. Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

17.7.2. Организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом директоров;

17.7.3. Предварительное рассмотрение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

17.7.4. Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих текущую деятельность Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений;

17.7.5. Создание постоянно действующих комитетов и комиссий Банка, а также утверждение нормативных документов, регулирующих их деятельность;

17.7.6. Рассмотрение вопросов управления активами и пассивами Банка, в том числе кредитования, привлечения вкладов, организации и ведения расчетов, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, и утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих эти вопросы;

17.7.7. Принятие решений по классификации (реклассификации) ссудной задолженности, а также прочих финансовых инструментов и прочих потерь в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России или внутрибанковскими документами по формированию резервов на возможные потери либо требующих коллегиального решения и последующего контроля;

17.7.8. Определение размеров расходов на содержание и развитие Банка;

17.7.9. Определение кадровой политики Банка и контроль ее выполнения; утверждение по представлению председателя Правления Банка организационной структуры и штатного расписания Банка;

17.7.10. Утверждение порядка подписания и оформления банковской корреспонденции и банковских документов;

17.7.11. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка;

17.7.12. Утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение утвержденного порядка;

17.7.13. Определение политики управления банковскими рисками; рассмотрение и утверждение комплекса мероприятий по ограничению и снижению банковских рисков;

17.7.14. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок управления банковскими рисками, а также методы оценки уровня банковских рисков;

17.7.15. Осуществление контроля управления банковскими рисками;

17.7.16. Принятие решений по следующим вопросам:

- об осуществлении банковских операций и сделок (в том числе кредитных) со связанными с Банком лицами в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;

- о допустимости уровня принимаемых банковских рисков в соответствии с политикой Банка ограничения рисков;

- об учетной политике Банка, организации учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;

- о внедрении новых видов банковских услуг;

17.7.17. Открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка;

17.7.18. Утверждение по представлению председателя Правления Банка руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка и прекращение их полномочий;

17.7.19. Определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка;

17.7.20. Утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка;

17.7.21. Утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

17.7.22. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка, процедур и лимитов совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

17.7.23. Контроль за выполнением решений Совета директоров, реализацией стратегии и политики Банка по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и установление ответственности за их невыполнение;

17.7.24. Обеспечение функционирования действующей в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

17.7.25. Рассмотрение по предложению председателя Правления Банка иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.8. Заседание Правления Банка считается правомочным, если в нем приняло участие не менее половины членов Правления.

17.9. Каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя Правления Банка является решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления вправе сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

17.10. Председатель Правления Банка назначает секретаря Правления, который организует ведение протоколов заседаний Правления. Протоколы заседаний Правления подписываются председателем Правления и секретарем Правления.

Протоколы заседания представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору по их требованию.

В период отсутствия председателя Правления Банка его обязанности исполняет первый заместитель председателя Правления Банка или заместитель председателя Правления Банка на основании приказа председателя Правления Банка.

17.11. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, а также главный бухгалтер и управляющие филиалами не вправе занимать должности в других кредитных или страховых организациях, организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

17.12. Председатель Правления Банка назначается (избирается) на неопределенный срок.

17.13. Председатель Правления Банка:

17.13.1. Руководит текущей деятельностью Банка, включая филиалы и представительства, в соответствии с действующим законодательством и решениями, принятыми Общим собранием, Советом директоров и Правлением Банка;

17.13.2. Обеспечивает подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Правлением и Советом директоров Банка, а также выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;

17.13.3. Организует:

- разработку сводных текущих и перспективных планов (программ) и подготовку отчетов о финансовой и производственно-хозяйственной деятельности;

- внутренний контроль и утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иные внутренние документы в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- разработку и внедрение принципов управления рисками банковской деятельности, а также контроля за соблюдением установленного порядка управления рисками банковской деятельности;

17.13.4. Осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка;

17.13.5. Без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы, в том числе за границей;

17.13.6. Принимает решения:

- об открытии в банках корреспондентских счетов;
- о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;

- по своевременному и адекватному реагированию на предъявленные Банку претензии или иные факторы, ведущие к значительному увеличению уровня риска банковской деятельности, снижению престижа Банка, оттоку клиентов;

17.13.7. Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

17.13.8. Издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка, подписывает иные документы, не отнесенные к компетенции других органов управления Банка;

17.13.9. Осуществляет контроль управления банковскими рисками, принимает оперативные решения по ограничению и снижению банковских рисков;

17.13.10. Рассматривает вопросы, связанные с возникшими проблемами управления рисками банковской деятельности и требующие коллегиального решения, и выносит их на обсуждение Правления Банка и (или) Совета директоров;

17.13.11. Выдает доверенности, в том числе с правом передоверия;

17.13.12. Представляет:

- в Совет директоров Банка предложения по составу Правления Банка, кандидатурам первого заместителя и заместителей председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего контроля Банка (его заместителей);

- на рассмотрение Правления документы и материалы, принятие решений по которым осуществляется Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

17.13.13. Распределяет обязанности между своими заместителями, перераспределяет обязанности при изменении условий деятельности Банка, осуществляет контроль за их исполнением;

17.13.14. Подписывает все документы, принимаемые Правлением Банка;

17.13.15. Утверждает:

- организационную структуру внутренних структурных подразделений Банка, филиалов и представительств Банка;
- документы, регулирующие деятельность сотрудников Банка, должностные инструкции всех категорий сотрудников Банка;
- отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

17.13.16. Принимает решения по кадровым вопросам, в том числе принимает на работу и увольняет заместителей руководителей филиалов, заместителей главного бухгалтера Банка и филиалов Банка;

17.13.17. Принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, в том числе нерезидентам;

17.13.18. Самостоятельно решает все вопросы деятельности Банка, кроме отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

17.13.19. Осуществляет иные полномочия, отнесенные к его ведению действующим законодательством Российской Федерации или возложенные на него решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

17.14. Председатель Правления Банка не может одновременно быть председателем Совета директоров Банка.

17.15. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий:

- обеспечивают проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- не принимают на себя обязательств и не совершают действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительных органов и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка.

Глава 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

18.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно; хранить банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, а также инсайдерскую информацию Банка до момента ее раскрытия в установленном законодательством порядке, ставшие им известными в рамках исполнения служебных обязанностей.

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

Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота, принятые в Банке методы оценки уровня банковских рисков и допустимые уровни банковских рисков, а также иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы.

В случае, если в соответствии с настоящим Уставом ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном п. 18.3 настоящего Устава, перед акционером, является солидарной.

18.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к лицам, перечисленным в пункте 18.2 настоящего Устава, о возмещении причиненных Банку убытков их виновными действиями (бездействием), а также действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка.

18.4. Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, а также за организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 19. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с требованиями Банка России осуществляется путем создания в Банке системы внутреннего контроля и осуществления проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка независимой аудиторской организацией.

19.2. Внутренний контроль эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления банковскими рисками и активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, означает:

- осуществление контроля достоверности и полноты финансовой и иной отчетности;
- осуществление контроля за соблюдением нормативных правовых актов, стандартов, Устава и внутренних нормативных актов Банка;
- осуществление контроля за соблюдением информационной безопасности;
- осуществление контроля исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляется:

- Общим собранием акционеров;
- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- председателем Правления Банка;
- Ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером и заместителями главного бухгалтера Банка;
- управляющими, заместителями управляющих, главными бухгалтерами, заместителями главных бухгалтеров и ответственными сотрудниками по ПОД/ФТ филиалов;
- Службой внутреннего контроля;
- отделом финансового контроля;
- иными подразделениями и сотрудниками Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними нормативными актами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, нормативными правовыми актами, в том числе Банка России, настоящим Уставом, внутренними нормативными актами Банка, принятыми в установленном в Банке порядке.

19.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Совет директоров Банка осуществляет в соответствии с требованиями пункта 16.2 настоящего Устава, а также Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием акционеров.

19.4. Ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам года, а также проводит проверки по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год в количестве не менее 3 человек. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. При избрании членов Ревизионной комиссии Банка акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании.

Компетенция Ревизионной комиссии, порядок ее деятельности, а также порядок избрания председателя Ревизионной комиссии определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров.

Ревизионная комиссия вправе для выполнения возложенных на нее функций привлекать экспертов и консультантов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также свое заключение.

Заключение должно содержать подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и иных финансовых документах Банка, информацию о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также иных правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Документально оформленные результаты проверки Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер.

Членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере и порядке, определенными «Положением о выплате вознаграждения лицам, исполняющим функции членов Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка».

19.5. Исполнительными органами Банка и управляющими филиалов (в рамках их компетенции) обеспечивается:

- установление ответственности за выполнение решений органов управления Банка;
- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, в т.ч. документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков

внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- управление, контроль и оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;
- исключение принятия правил и осуществления практики, стимулирующих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- соблюдение принципов корпоративного управления и профессиональной этики;
- функционирование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о всех значимых для Банка банковских рисках, а также отражения их в управленческой отчетности;
- создание структурных подразделений (назначение сотрудников), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
- защита Банка, в том числе предотвращение действий третьих лиц по вовлечению сотрудников в противоправные действия.

19.6. Главный бухгалтер Банка (филиала) организует текущий, дополнительный и последующий контроль за отражением в бухгалтерском учете совершаемых операций в соответствии с требованиями учетной политики Банка. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

19.7. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет внутренний контроль, руководствуясь законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка, определяются цели и сфера деятельности, функции Службы внутреннего контроля, принципы, методы, порядок ее деятельности, а также права, обязанности, ответственность ее сотрудников.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, ее способности своевременно выявить и обеспечить предупреждение возможных ошибок, нарушений и упущений.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции по контролю за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета, а также составления и предоставления отчетности и иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (как профессионального участника рынка ценных бумаг) и проверка их соблюдения;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в подразделениях;
- оценка управления персоналом Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Передача функций Службы внутреннего контроля сторонней организации не допускается.

Служба внутреннего контроля Банка должна действовать на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и имеет право по собственной инициативе докладывать Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также доводит эту информацию до председателя Правления и Правления Банка.

Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией.

Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля, согласовываются с председателем Правления и утверждаются Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров не реже двух раз в год.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров и председателю Правления Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Количество сотрудников Службы внутреннего контроля определяется председателем Правления Банка по предложению руководителя Службы внутреннего контроля.

Сотрудники Службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать высоким уровнем профессиональной квалификации.

Руководитель (его заместители) и сотрудники Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Руководитель Службы внутреннего контроля и его заместители должны обладать опытом руководства структурным подразделением кредитной организации, связанным с совершением банковских операций и других сделок.

Прием на работу и увольнение руководителя Службы внутреннего контроля (его заместителей) согласовывается с Советом директоров Банка.

19.8. Отдел финансового контроля головного офиса и ответственные сотрудники по ПОД/ФТ филиалов контролируют соблюдение законодательства Российской Федерации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Деятельность Отдела финансового контроля головного офиса и ответственных сотрудников по ПОД/ФТ филиалов осуществляется в соответствии с внутрибанковским документом «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным председателем Правления Банка.

19.9. Контроль за управлением существенными рисками, возникающими в деятельности Банка, и оценка допустимого уровня рисков осуществляются на постоянной основе органами управления Банка: председателем Правления, Правлением Банка, Советом директоров в пределах установленной внутренними нормативными актами компетенции через систему регулярных отчетов подразделений, осуществляющих мониторинг и оценку рисков.

Управление рисков осуществляет организацию и координацию управления операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации в целом по Банку, контроль соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг, а также контролирует случаи невыполнения Банком обязательств по заключенным договорам и невыполнения договорных обязательств клиентами и контрагентами перед Банком.

Задачами Управления рисками в рамках комплексной системы управления рисками Банка являются своевременное их выявление, минимизация потерь при воздействии на деятельность Банка неблагоприятных событий, обеспечение принятия своевременных мер по снижению рисков, возникающих в деятельности Банка, до допустимого уровня.

19.10. Для проверок и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банк привлекает на договорной основе профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), и осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.11. Аудиторская организация по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составляет заключение, которое должно отвечать требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации. Аудиторское заключение представляется в установленном порядке в Банк России.

19.12. Аудиторская организация, члены Ревизионной комиссии не имеют права раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке и его сделках.

19.13. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и другими контролирующими органами, уполномоченными на это федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Глава 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

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

Кредиторы Банка обладают правами, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а в неурегулированной им части – Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

20.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее 2 месяцев со дня публикации сообщения);

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

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

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за

исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

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

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

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

Глава 21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка в соответствии с компетенцией указанных органов, регистрируются в установленном законодательством порядке.

21.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, а также новая редакция Устава, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
ОАО «ТЭМБР-БАНК»

В.С. Каравдин