

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц 09 декабря 2002 г.,
основной государственный регистрационный
N 1027700508978



КОПИЯ

ПОДПИСАНО

Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Федерального банка Российской Федерации

(подпись)

(Ф.И.О.)

"26" апреля 2010г.

Печать

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРОБИЗНЕСБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Утверждено
Общим собранием акционеров
протокол № 1 от 09 апреля 2010 года

Москва 2010

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Фирменное наименование и место нахождения Банка.
3. Цель и предмет деятельности.
4. Правовое положение Банка.
5. Ответственность Банка.
6. Структура органов управления и контроля.
7. Филиалы и представительства.
8. Уставный капитал и фонды.
9. Акции Банка. Права и обязанности акционеров.
10. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.
11. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.
12. Дивиденды.
13. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.
14. Реализация акций, принадлежащих акционерам Банка.
15. Общее собрание акционеров.
16. Совет Директоров Банка.
17. Исполнительный орган Банка (единоличный и коллегиальный).
18. Ответственность членов Совета Директоров и членов исполнительных органов Банка.
19. Ревизионная комиссия.
20. Реестр акционеров.
21. Крупные сделки.
22. Заинтересованность в совершении Банком сделки.
23. Аффилированные лица Банка.
24. Учет и отчетность.
25. Аудитор Банка.
26. Документы Банка.
27. Реорганизация и ликвидация Банка.
28. Внесение изменений и дополнений в устав и утверждение устава в новой редакции.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией в форме открытого акционерного общества, созданной путем преобразования КБ «Пробизнес-банк» (общество с ограниченной ответственностью) по решению Общего собрания участников (протокол N 4 от 1 октября 1997 г.) и является его полным правопреемником в отношении всех кредиторов и должников по всем правам и обязательствам, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Настоящая редакция Устава утверждена решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 09 апреля 2010 г.).

1.2. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.3. Акционерами Банка могут быть лица, участие которых в банках не запрещено законодательством, в том числе:

- юридические лица и граждане Российской Федерации;
- иностранные граждане и юридические лица, включая, в частности, любые компании, фирмы, предприятия, организации, созданные и правомочные осуществлять инвестиции в соответствии с законодательством страны своего местонахождения и Российской Федерации;
- международные организации.

1.4. Устав Банка является учредительным документом. Положения Устава обязательны для исполнения всеми органами управления Банка, акционерами и работниками Банка.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Банк имеет:

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Фирменное наименование Банка на английском языке: "Probusinessbank".

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

2.2. Местонахождение Банка: 119285, город Москва, ул. Пудовкина, д. 3.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных в части первой настоящего пункта банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

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

Банк на договорных началах может привлекать и размещать средства в других кредитных

организациях в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые в других кредитных организациях и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

4.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему акционерами в счет оплаты акций.

Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.2. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в других кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на английском языке.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

4.4. Банк вправе создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими и физическими лицами дочерние предприятия, а также открывать в установленном законодательными актами Российской Федерации порядке филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами.

4.5. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

4.6. Банк может участвовать собственными средствами в деятельности предприятий с любой формой собственности. Банк вправе участвовать в ассоциациях, концернах, консорциумах и любых других возможных формах совместной деятельности.

4.7. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяет формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

4.8. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено правами, предоставленными им согласно действующему законодательству.

4.9. Банк выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Правительства Москвы.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.2. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

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

5.5. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

6. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

6.1. Органами управления Банка являются:

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

6.2. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

6.3. Органами контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия и Служба внутреннего контроля Банка.

6.4. Совет Директоров Банка и Ревизионная комиссия избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

6.5. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) избираются Советом Директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

6.6. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка осуществляют свои полномочия до момента принятия уполномоченным органом управления Банка решения об их прекращении в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

7. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

7.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, а также законодательства соответствующих иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

7.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку, а также функции представительства.

7.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, которое представляет интересы Банка и осуществляет их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

7.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Банком.

Решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации принимаются Советом Директоров Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

7.5. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка.

7.6. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

7.7. Сведения о филиалах и представительствах Банка:

Представительство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Саратов Российской Федерации (сокращенное наименование — Саратовское представительство ОАО АКБ «Пробизнесбанк»), местонахождение: Россия, 410041, г. Саратов, ул. Ломоносова, д.1.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ

8.1. Размещенные и объявленные акции.

8.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 438 329 000 (три миллиарда четыреста тридцать восемь миллионов триста двадцать девять тысяч) рублей и разделен на 3 438 329 (три

миллиона четыреста тридцать восемь тысяч триста двадцать девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

8.1.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям:

- 6 660 861 (Шесть миллионов шестьсот шестьдесят тысяч восемьсот шестьдесят одну) обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая;

Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют акционерам объем прав, установленных статьями 9 Устава.

8.1.3. Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с предусмотренными настоящей статьей положениями об объявленных акциях, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

8.1.4. Размещение акций производится посредством как открытой, так и закрытой подписки.

8.2. Увеличение уставного капитала.

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

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

8.2.2. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

8.2.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и раздела 10 настоящего Устава. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

8.3. Уменьшение уставного капитала.

8.3.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», 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 части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.3.2. 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).

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 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.3.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательными актами на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

8.3.4. 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

Решения по акциям Банка принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.3.5. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещать в средствах массовой информации, в том числе в Вестнике Банка России, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

В сообщении о решении об уменьшении уставного капитала общества и уведомлении о таком уменьшении указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование, сведения о месте нахождения Банка;
- 2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- 3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- 4) описание порядка и условий заявления кредиторами общества требований, предусмотренных настоящим пунктом, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор общества, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 (тридцати) дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

Суд вправе отказать в удовлетворении требования, предусмотренного абзацем 3 настоящего пункта, в случае, если Банк докажет, что:

- 1) в результате уменьшения его уставного капитала права кредиторов не нарушаются;
- 2) обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

8.4. Собственные средства (капитал) Банка.

8.4.1. Величина собственных средств (капитала) Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Фонды Банка.

8.5.1. Прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов, иных платежей и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно, по решению Общего собрания акционеров.

Для обеспечения обязательств Банка, его социального развития за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов, платежей и сборов, и прочих поступлений образуются соответствующие целевые фонды.

8.5.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда составляет 5 % (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет 5 % (Пять процентов) от чистой прибыли, до достижения размера, установленного Уставом Банка.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.5.3. Банк может формировать по предложению Совета Директоров Банка из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

8.5.4. Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров фонды экономического стимулирования, специальные фонды и иные фонды, не противоречащие

...му законодательству, порядок использования которых определяется Советом Директоров

9. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.

9.2. Размещение привилегированных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в привилегированные акции) посредством открытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения привилегированных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в привилегированные акции), принятому большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 10.1.8. настоящего Устава.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала Банка.

9.3. Все акции Банка являются именными.

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

9.5. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске и договорами об их приобретении;
- выполнять требования Устава Банка и решения его органов управления;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

9.6. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

9.8. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, являются именными и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

9.9. Акционеры-владельцы обыкновенных акций участвуют в распределении имущества Банка в случае его ликвидации в порядке установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

9.11. Обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право одного голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.

9.12. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акции Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества, размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

9.13. В случае образования дробных акций (при консолидации или приобретении акционерами при реализации своего права преимущественной покупки дополнительно размещаемых акций), дробные акции предоставляют ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

9.14. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. Если одно лицо приобретает две или более дробные акции, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную

иных дробных акций.

9.15. В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия одного из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

9.16. Привилегированные акции одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их держателям одинаковый объем прав.

9.17. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.18. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право 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 определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций преимуществ очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

9.19. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в настоящем Уставе Банка, за исключением акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров 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 такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры - владельцы кумулятивных привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором должно было быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций определенного типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

10. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

10.1. Порядок и способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

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

10.1.2. Порядок конвертации в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) Банка устанавливается решением об их выпуске.

10.1.3. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

10.1.4. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

10.1.5. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

10.1.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Директоров Банка в соответствии со статьей 77 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.

10.1.7. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством открытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных пунктами 10.1.8. настоящего Устава.

10.1.8. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, в том числе, среди сотрудников Банка (в рамках бонусного плана), а также размещение путем открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в обыкновенные акции), составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

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

10.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

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

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

10.2.3. Цена размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

10.2.4. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в порядке, предусмотренном п. 11.5. Устава.

10.2.5. 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,

11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

11.1. 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, принятому большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. 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, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка. Акции, приобретенные Банком в соответствии с положениями настоящего абзаца, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.2. 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 осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), 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 настоящей статьей, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в первом абзаце п.11.2.

11.3. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- 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 величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;
- до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с пунктом 11.4. Устава.

11.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров.

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

реорганизации Банка или совершения крупной сделки; предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения об одобрении такой сделки, 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.

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

11.4.3. 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.

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

11.4.5. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 11.4.4.

11.4.6. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

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

11.4.7. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.4.8. Акции, выкупленные обществом, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к обществу, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.5. Определение цены (денежной оценки) имущества.

11.5.1. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета Директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

11.5.2. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом Директоров Банка, является членом Совета Директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета Директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

11.5.3. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа

ком у акционеров, принадлежащих им акций в соответствии с п.11.4. настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12. ДИВИДЕНДЫ

12.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за определенный период, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций.

12.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

12.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка.

12.5. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, находящимся на балансе Банка.

12.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

12.7. Для каждой выплаты дивидендов Совет Директоров Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

12.8. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с п.11.4. Устава Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12.10. 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 величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

13. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

13.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

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

В решении о выпуске облигаций должны быть определены порядок и сроки размещения, сроки и иные условия погашения облигаций.

13.4. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

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

13.6. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, ранее которого они не могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

13.8. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

13.9. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка, по решению Общего собрания акционеров.

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

14. РЕАЛИЗАЦИЯ АКЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ АКЦИОНЕРАМ БАНКА

14.1. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

15.1. Компетенция Общего собрания акционеров.

15.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание его акционеров. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-6 ст.12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций

или путем размещения дополнительных акций;

- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 21) определение размера вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета Директоров Банка своих функций;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

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

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

15.1.4. Общее собрание акционеров считается правомочным, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров, в случае если Советом Директоров было принято решение о предварительном направлении бюллетеней в ходе подготовки к проведению Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме Заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

15.1.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 17 пункта 15.1.1. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

15.1.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14 - 19 п.15.1.1. Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

15.1.8. Порядок ведения Общего собрания акционеров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением «О порядке проведения Общего собрания акционеров». Внесение изменений в порядок ведения, регламент и иные процедурные вопросы осуществляется путем внесения изменений и дополнений в вышеуказанное Положение.

15.1.9. Решения, принятые Общим собранием акционеров, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

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

15.2. Формы проведения Общего собрания акционеров.

15.2.1. Общее собрание акционеров может проводиться в двух формах - Собрание или Заочное голосование.

Собрание - предусматривает принятие решений Общим собранием акционеров путем совместного личного присутствия акционеров или их полномочных представителей для обсуждения и голосования по вопросам повестки дня.

В случае, если Совет Директоров Банка принял решение о голосовании бюллетенями на Общем собрании акционеров, проводимом в форме Собрания, акционер вправе осуществить голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в форме Собрания посредством представления в Банк заполненного бюллетеня для голосования, представленного ему в ходе подготовки к проведению Собрания, а также непосредственно на Собрании, когда предварительное направление бюллетеней для голосования Советом Директоров не предусмотрено.

Заочное голосование - предусматривает принятие решений акционерами без совместного присутствия.

Форма проведения Общего собрания акционеров определяется Советом Директоров Банка и лицами, принявшими решение о проведении Общего собрания акционеров. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме Заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

15.2.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждение аудитора, а также вопросы, предусмотренные п.п. 11 п.15.1.1. настоящего Устава, не может проводиться в форме Заочного голосования.

15.3. Требования к порядку проведения Общего собрания акционеров.

15.3.1. Решением о проведении Общего собрания акционеров в форме Собрания должны быть утверждены:

- формулировка пунктов повестки дня Общего собрания акционеров;
- форма и текст бюллетеней для голосования (в случае, если голосование проводится бюллетенями для голосования);
- перечень информации (материалов), предоставляемых акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- дата, место и время начала регистрации участников Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров, направляемый акционерам.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, Совет Директоров Банка должен определить:

- цену выкупаемых акций;
- порядок и сроки осуществления выкупа.

15.3.2. Решением о проведении Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования должны быть утверждены:

- формулировка пунктов повестки дня;
- форма и текст бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам, и порядок ее предоставления;
- дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров, направляемый акционерам.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, Совет Директоров Банка должен определить:

- цену выкупаемых акций;
- порядок и сроки осуществления выкупа.

15.3.3. Бюллетени, используемые для заочного голосования, должны отвечать требованиям, установленным настоящим Уставом.

15.3.4. Бюллетени для заочного голосования должны быть направлены одним из следующих способов: заказным письмом с уведомлением по почте, по факсу, по электронной почте или вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.

Датой фактической сдачи бюллетеней является дата поступления бюллетеней в Банк или по указанным в сообщении адресам.

15.3.5. При определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

При определении кворума и подведения итогов голосования на Общем собрании акционеров, проводимом в форме Заочного голосования, учитываются голоса акционеров, заполненные бюллетени которых представлены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования.

15.3.6. Решения, принятые Общим собранием акционеров, проводимым в форме Заочного голосования и итоги заочного голосования, доводятся до акционеров путем, предусмотренным в п. 15.7.6. Устава об информировании акционеров о проведении Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания протокола.

15.3.7. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

15.4. Годовое Общее собрание акционеров.

15.4.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Конкретная дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Совета Директоров Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в форме Собрания.

15.4.2. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров Банка. Данное решение принимается большинством голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании.

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

1. избрание Совета Директоров Банка;
2. утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков Банка и распределения его прибылей и убытков;
3. избрание ревизионной комиссии Банка;

...шение аудитора Банка;

...шение количественного состава счетной комиссии и избрание ее членов;

...вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров.

15.5.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров в следующих случаях:

...по собственной инициативы;

...требования ревизионной комиссии Банка;

...требования аудитора;

...требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.5.2. Решение Совета Директоров Банка, инициирующее созыв внеочередного Общего собрания акционеров, принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании Совета Директоров Банка. Данным решением должны быть утверждены:

...формулировки пунктов повестки дня;

...форма проведения собрания;

...иные положения, определяемые Советом Директоров Банка при подготовке к проведению собрания акционеров.

15.5.3. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, инициатором которого является ревизионная комиссия, принимается большинством голосов, присутствующих на заседании ревизионной комиссии и направляется в Совет Директоров Банка. Данное требование подписывается членами ревизионной комиссии, голосовавшими за его принятие.

Требование аудитора, инициирующего созыв внеочередного Общего собрания акционеров, подписывается им и направляется в Совет Директоров Банка.

Требование ревизионной комиссии и аудитора должно содержать вопросы, подлежащие рассмотрению в повестку дня собрания.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

15.5.4. Акционер (акционеры), являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, - инициаторы созыва внеочередного Общего собрания акционеров, направляют в Совет Директоров Банка письменное требование.

Требование должно содержать:

- имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва Общего собрания акционеров с указанием количества, категории (типа) принадлежащих им акций;
- формулировку вопросов, подлежащих внесению в повестку дня Общего собрания акционеров;
- имя каждого кандидата (по предложениям об избрании органов управления Банка), наименование органа, для избрания в который он предлагается, и иные сведения о кандидатах, предусмотренные Уставом;

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Требование подписывается акционером или его представителем. Если требование подписано представителем, к нему прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

15.5.5. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его сдачи в Банк.

15.5.6. В течение 5-ти дней с даты предъявления требования Совет Директоров Банка должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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,

или акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 (десять) % акций Банка.

15.5.7. Решение Совета Директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров или о не включении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных инициаторами внеочередного Общего собрания акционеров, может быть принято в следующих случаях:

не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок представления требований о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем первым пункта 15.5.4. количества голосующих акций Банка;

любой из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.5.8. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров, являющихся в совокупности владельцами не менее 10 (десять) процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

15.5.9. Внеочередное Общее собрание акционеров, в тех случаях, когда Совет Директоров обязан его созвать в силу указаний Федерального закона «Об акционерных обществах» или Устава, подлежит проведению в течение 40 (сорока) дней со дня, когда такое решение принято или должно быть принято Советом Директоров Банка.

15.5.10. Решение Совета Директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней с момента принятия такого решения.

15.5.11. В случае принятия Советом Директоров Банка 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.

15.5.12. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, или принято решение об отказе в его созыве, орган или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров..

15.6. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров утверждается Советом Директоров Банка.

15.6.1. Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом Директоров Банка. Порядок внесения предложений и утверждения повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров определяется п.15.5. Устава Банка.

15.6.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (пятьдесят) дней после окончания финансового года.

15.6.3. Предложения по повестке дня вносятся в письменной форме.

Дата внесения предложения определяется по дате о вручении почтовой корреспонденции органом связи или по дате его подачи в Банк.

15.6.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров должно содержать:

- формулировки каждого предлагаемого вопроса;
 - имя каждого кандидата, наименование органа в состав которого он выдвигается, иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и иными внутренними документами Банка;
- Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может

формулировку решения по каждому предлагаемому предложению. Предложение подписывается акционером или его представителем. Если предложение подписывается представителем, то прилагается доверенность.

Если предложение исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя такого лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью такого юридического лица. Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению прилагается доверенность.

В случае если предложение исходит от акционера, не являющегося резидентом Российской Федерации и если в соответствии с законодательством страны местонахождения такого акционера, а также в соответствии с Уставом такого акционера наличие печати в организации не предусмотрено, такое предложение может не содержать печати.

В случае если предложение исходит от акционера, не являющегося резидентом Российской Федерации и если в соответствии с законодательством страны местонахождения такого акционера, а также в соответствии с Уставом такого акционера наличие печати в организации не предусмотрено, то такое предложение может не содержать печати.

15.6.5. Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку не позднее 5-ти дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

15.6.6. Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня годового Общего собрания акционеров может быть принято Советом Директоров Банка в следующих случаях:

- не соблюден срок подачи предложения, установленный Уставом Банка;
- акционеры, внесшие предложения, не являются на дату внесения предложения владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
- предложение не соответствует требованиям п.15.6.4. Устава Банка;
- вопрос, предложенный для включения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров или не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.6.7. Совет Директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенные для включения в повестку дня собрания и формулировки решений по таким вопросам.

15.6.8. 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 акционером (кандидату), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

15.6.9. Решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

15.7. Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров.

15.7.1. Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 20 (двадцать) дней до даты проведения Собрания, а сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка направляется не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционеров путем уведомления в письменной форме о проведении Общего собрания акционеров (заказное письмо с уведомлением, телекс, факс, электронная почта) или личного вручения под расписку лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

15.7.2. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио, Интернет).

15.7.3. Текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров в форме Собрания должен содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- указание на вид (годовое или внеочередное) и форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров;

- дату, место и время начала регистрации участников Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- адреса, где можно ознакомиться и получить копии материалов, предоставляемых акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- почтовый адрес для направления заполненных бюллетеней для голосования, в случае если голосование осуществляется бюллетенями и предусмотрено их предварительное направление акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- напоминание о необходимости иметь при себе документ, удостоверяющий личность участника собрания, а для представителя акционеров – доверенность, выданную в установленном порядке.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение у акционеров требования выкупа Банком акций, сообщение должно содержать также информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;
- о порядке и сроках осуществления выкупа.

15.7.4. Текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования должен содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- указание на форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату предоставления акционерам бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дату окончания приема Банком бюллетеней для голосования;
- адреса приема бюллетеней для голосования (почтовый адрес и адреса места приема);
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок оповещения акционеров о принятых решениях и итогах голосования.

15.7.5. Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования, а также в случаях, когда Советом Директоров Банка принято решение о предварительном направлении бюллетеней для голосования акционерам в ходе подготовки к проведению Общего собрания акционеров, осуществляется посредством направления акционерам следующих документов:

- текста сообщения о проведении Общего собрания акционеров;
- бюллетеней для голосования;
- информации (материалов), необходимой для принятия решения.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, акционеру также направляется информация, указанная в п.15.7.3. Устава Банка.

В случае включения в повестку дня вопроса об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций с целью их погашения акционеру также направляется специальная форма для письменного заявления о приобретении Банком принадлежащих акционеру акций.

15.7.6. Документы, перечисленные в п.п.15.7.5. направляются ценным письмом, вручаются лично акционеру под расписку, направляются по факсу или по электронной почте акционеру, включенному в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее официально утвержденной даты предоставления акционерам бюллетеней для голосования.

Дата фактического информирования акционеров определяется по дате почтового отправления, дате непосредственного вручения документов акционеру, дате отправления факсимильного или электронного сообщения.

15.7.7. По решению Совета Директоров Банка в тексте сообщения о проведении Общего собрания акционеров, наряду с обязательной информацией, предусмотренной п.п.15.7.3. и 15.7.4. Устава, может быть включена и иная дополнительная информация.

15.7.8. К материалам, подлежащим предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовая бухгалтерская отчетность;

- заключения ревизионной комиссии и аудитора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- сведения о кандидатах в состав Совета Директоров Банка, ревизионную комиссию, счетную комиссию;
- сведения о предлагаемом аудиторе Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка или проект новой редакции Устава, проекты внутренних документов (изменений к ним), подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров;
- информация о заключенных в течение года до даты проведения собрания акционерных соглашениях;
- оценка аудиторского заключения, подготовленная Комитетом по аудиту при Совете Директоров Банка в случае, когда Банком по решению Совета Директоров Банка сформирован Комитет по аудиту.

15.7.9. Материалы, предоставляемые акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылаются акционерам, кроме случая проведения Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования, а также в случае, если при проведении Общего собрания акционеров предусмотрено предварительное направление акционерам бюллетеней для голосования при подготовке к проведению собрания. Акционер вправе ознакомиться с ними по адресам, указанным в сообщении.

15.8. Право на участие и порядок участия акционеров в Общем собрании акционеров.

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

15.8.2. 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, а в случае, установленном п.2 ст.53 Федерального закона «Об акционерных обществах», более чем за 85 (восемьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 (тридцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

15.8.3. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

15.8.4. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит следующие сведения:

- Ф.И.О. (наименование) лица;
- данные необходимые для его идентификации;
- адрес (местонахождение) лица, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования и отчет об итогах голосования;
- данные о количестве и категории (типе) принадлежащих лицу акций, правом голоса по которым оно обладает;

15.8.5. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

15.8.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, представляется Банком для ознакомления по требованию лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в список, предоставляются только с 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.

Требование должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) лица;

• сведения о принадлежащих ему акциях (количество, категория, тип);

Требование подписывается лицом или его представителем. Если требование подписывается представителем, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от лица - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

15.8.7. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

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

15.8.9. Передача прав (полномочий) представителю акционера осуществляется путем выдачи доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или местонахождение, паспортные данные).

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями ст.185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

15.8.10. Представитель акционера может действовать на Общем собрании акционеров также в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления.

15.8.11. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров и лично принять участие в Общем собрании акционеров.

15.8.12. На Общем собрании акционеров председательствует Президент - Председатель Совета Директоров Банка. В случае его отсутствия председательствует один из Директоров по выбору членов Совета Директоров Банка. Если Директора отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание избирает Председателя из числа присутствующих акционеров.

15.9. Кворум Общего собрания акционеров. Повторный созыв собрания.

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

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

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

15.9.2. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

15.9.4. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется способами, предусмотренными Уставом Банка для соответствующей формы проведения Общего собрания акционеров за изъятиями, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Повторное Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 20 дней с даты сообщения акционерам о назначении повторного Общего собрания акционеров.

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

ние в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

15.10. Голосование на Общем собрании акционеров.

15.10.1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

15.10.2. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров с числом акционеров – владельцев голосующих акций более 100, а также голосование в форме Заочного голосования осуществляется только бюллетенями для голосования.

15.10.3. Формы и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом Директоров Банка. При проведении Общего собрания акционеров в форме Собрания бюллетени для голосования выдаются участнику Общего собрания акционеров при его регистрации, кроме случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

При проведении Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования, а также в случае если при проведении Общего собрания акционеров в форме Собрания предусмотрено предварительное направление бюллетеней для голосования акционерам при подготовке к проведению Собрания, бюллетени направляются акционерам способами и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом об информировании акционеров о проведении Общего собрания акционеров.

15.10.4. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (Собрание или Заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, а в случае проведения Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем и очередность его рассмотрения;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против", "воздержался";
- номер лицевого счета акционера в реестре;
- указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

Бюллетень для голосования может включать как один, так и несколько вопросов повестки дня.

15.10.5. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени, заполненные с нарушением указанного правила, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов содержащихся в бюллетене не влечет за собой признания бюллетеня голосования недействительным в целом.

15.10.6. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются и сдаются в архив Банка на хранение.

15.10.7. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме Заочного голосования.

15.10.8. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров. Протоколы об итогах Заочного голосования не позднее 10 дней с даты их составления доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

15.11. Протокол Общего собрания акционеров.

15.11.1. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров (истечения срока сдачи бюллетеней). Протокол составляется в двух экземплярах, оба экземпляра подписываются председательствующим и секретарем Общего собрания акционеров.

15.11.2. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров;
- Председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием акционеров.

Выписки из протоколов Общего собрания акционеров Банка могут быть подписаны секретарем Общего собрания акционеров.

15.12. В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составит более ста, создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

Счетная комиссия избирается в составе не менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета Директоров Банка, члены ревизионной комиссии, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

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

16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

16.1. Совет Директоров Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения «О Совете Директоров ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

16.1.1. В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 8) образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;

- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- 18) принятие решения о выплате выходных пособий, страховых премий, об уплате денежных средств в пенсионные фонды либо принятие на Банк обязательств о совершении указанных действий, за исключением тех, которые связаны с обычной деятельностью Банка;
- 19) образование постоянно действующих или временных комитетов и комиссий по определенным направлениям деятельности Банка, утверждение положений о них;
- 20) принятие решений по вопросам, связанным с осуществлением функций по внутреннему контролю;
- 21) принятие решений по вопросам организации и оценки состояния корпоративного управления в Банке;
- 22) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

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

16.2. Избрание Совета Директоров Банка.

16.2.1. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в количестве 9 (девяти) человек в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета Директоров Банка прекращаются в последний день срока, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

16.2.4. Член Совета Директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета Директоров Банка, при этом полномочия остальных членов Совета Директоров Банка не прекращаются, кроме случая, предусмотренного в п.п. 16.2.5 Устава.

16.2.5. В случае, когда количество членов Совета Директоров Банка становится менее половины количества, составляющего кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

16.2.6. Члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Президентом Банка.

16.3. Президент Банка.

16.3.1. Президент Банка избирается членами Совета Директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета Директоров Банка.

Президент Банка избирается на первом после избрания заседании Совета Директоров Банка и осуществляет свои полномочия до следующего переизбрания состава Совета Директоров Банка.

16.3.2. Президент Банка осуществляет функции Председателя Совета Директоров Банка.

16.3.3. Президент Банка:

- председательствует на Общем собрании акционеров;
- организует работу Совета Директоров Банка;
- созывает заседания Совета Директоров Банка;
- организует на заседаниях ведение протокола.

16.3.4. В случае отсутствия Президента Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка, принимаемому большинством голосов

членов, участвующих в заседании.

16.4. Заседание Совета Директоров Банка.

16.4.1. Заседание Совета Директоров Банка созывается Президентом Банка по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка определяется Положением «О Совете Директоров ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Президент Банка направляет всем членам Совета Директоров Банка уведомление о проведении заседания Совета Директоров Банка и повестку дня не позднее 5 (пяти) и не ранее 20 (двадцати) дней до даты проведения заседания.

В повестку дня могут быть, по единогласному решению членов Совета Директоров Банка, включены дополнительные вопросы, только при условии присутствия всех членов Совета Директоров Банка (включая мнения членов Совета Директоров Банка, направленные в письменной форме).

16.4.2. Кворумом для проведения заседания Совета Директоров Банка является присутствие половины от числа избранных членов Совета Директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение, а также заполненный бюллетень для голосования члена Совета Директоров Банка, отсутствовавшего на заседании, поданное им до даты проведения заседания.

В случае отсутствия кворума заседание Совета Директоров Банка переносится на 10 (десять) дней и назначается на то же время, в том же месте и с той же повесткой дня. Изменение повестки дня не допускается.

В случае, когда дата перенесенного заседания попадает на нерабочий день, заседание проводится на следующий рабочий день.

Повторное заседание правомочно, если в нем приняли участие члены Совета Директоров Банка, обладающие в совокупности более чем половиной голосов.

Решения, принятые на повторном заседании Совета Директоров Банка, доводятся до отсутствующих на заседании в течение трех рабочих дней после даты проведения заседания.

Заседания Совета Директоров Банка могут проводиться заочным голосованием.

16.4.3. При решении вопросов на заседании Совета Директоров Банка каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса одним членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, запрещается.

16.4.4. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом требуется единогласие всех членов Совета Директоров Банка.

Решение по вопросу одобрения крупной сделки в соответствии с пунктом 21.3. настоящего Устава принимается всеми членами Совета Директоров Банка единогласно;

При принятии решения большинством голосов, в случае их разделения поровну, голос Президента Банка является решающим.

16.4.5. Решение Совета Директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном Положением «О Совете Директоров ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

16.4.6. На заседании Совета Директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета Директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета Директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Выписки из протоколов заседаний Совета Директоров Банка могут быть подписаны Секретарем Совета Директоров.

16.4.7. Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами

Совета Директоров Банка своих функций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Председателем Правления Банка может быть лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

17.2. Права и обязанности, размеры вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются договором. Договор от имени Банка подписывается Президентом Банка или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

17.3. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

17.4. Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы,
- совершает сделки от имени Банка;
- утверждает штаты;
- назначает Заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей филиалов и представительств Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- распоряжается в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом всем имуществом и средствами Банка;
- принимает и увольняет работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений Банка, утверждении Положений о них и назначении их руководителей;
- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых ими решений;
- выдает и подписывает доверенности от имени Банка по своему усмотрению;
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

17.5. Председатель Правления Банка избирается Советом Директоров Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет свои полномочия до принятия Советом Директоров Банка решения об их прекращении.

Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции выполняет один из его заместителей на основании издаваемого Председателем Правления Банка о назначении Исполняющего обязанности в период временного отсутствия Председателя Правления Банка.

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка вправе осуществлять все функции Председателя Правления, в том числе выдавать и подписывать от имени Банка доверенности по своему усмотрению.

17.6. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения «О Правлении ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Члены Правления Банка избираются Советом Директоров Банка в количестве не менее 3 (трех) человек и осуществляют свои полномочия до принятия Советом Директоров Банка решения об их прекращении.

17.7. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и под председательством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по следующим вопросам:

- представление на утверждение Общего собрания акционеров годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка, распределения его прибыли и убытков;
- рассмотрение и представление на утверждение Совета Директоров Банка концепции развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;
- рассмотрение состава и объема кредитного портфеля Банка;
- рассмотрение технико-экономических обоснований по инвестиционным программам и заявкам на крупные кредиты;
- рассмотрение материалов проверок и отчетов руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств и принятие по ним решений;
- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок, а также операций с ценными бумагами, в том числе совершаемых Банком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Председателя Правления Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 15.1.1 настоящего Устава),
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

17.8. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания представляется для ознакомления по требованию членам Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитору Банка и акционеру (акционерам), владеющим в совокупности не менее 25 (двадцать пять) процентов голосующих акций Банка.

17.9. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

17.10. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) и членами коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Директоров Банка и в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

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

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

При этом, члены Совета Директоров Банка и Правления Банка не несут ответственности за решение, которое повлекло причинение Банку убытков в том случае, если они голосовали против

принятия этого решения или не принимали участие в голосовании.

18.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, Членов Правления Банка, должны быть приняты во внимание рыночные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

18.4. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

18.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п. 18.2. Устава.

19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии ОАО АКБ «Пробизнесбанк», утверждаемым Общим собранием акционеров.

19.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком на один год в составе 3 (трёх) человек.

Срок полномочий ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее годовым Общим собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием акционеров.

19.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

В случае, когда количество членов ревизионной комиссии становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, Совет Директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

19.4. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

19.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя и секретаря.

19.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:

- самой ревизионной комиссии Банка;
- решению Общего собрания акционеров Банка;
- Совета Директоров Банка;
- по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

19.7. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

19.8. Ревизионная комиссия Банка вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

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

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

19.10. Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами ревизионной комиссии своих функций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

19.11. Банк образует Службу внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также безопасности Банка в информационной сфере; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов регулирующих организаций, предельных и внутренних документов Банка.

исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.12. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, порядок образования и полномочия которых определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.13. Система органов внутреннего контроля включает:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- Руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;
- Подразделения и сотрудников, осуществляющие внутренний контроль в соответствии

с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1. Службу внутреннего контроля
2. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
4. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.

19.14. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Правлением Банка по согласованию с Советом Директоров Банка.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

19.15. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

20. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

20.1. Держателем реестра акционеров Банка может являться как Банк, так и специализированный регистратор.

20.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами

Российской Федерации.

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

20.4. В случае передачи ведения и хранения реестра акционеров Банка специализированному регистратору, Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

20.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных, Банк и специализированный регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

20.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3 (трех) дней, с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

20.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее 5 (пяти) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

20.8. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

21.1. Крупной сделкой считается:

сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества стоимость такого имущества сопоставляется с балансовой стоимостью активов Банка, определенной по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

21.2. Определение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, осуществляется Советом Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21.3. Крупная сделка должна быть одобрена Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается членами Совета Директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

Если единогласие Совета Директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета Директоров Банка вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

21.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и ее существенные условия.

21.5. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения ст. 22 Устава.

22. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

22.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

22.2. Указанные в п.22.1. Устава лица, признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

22.3. Положения ст. 22 Устава не применяются:

- к Банкам, состоящим из одного акционера, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа;
- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) Банков;
- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

22.4. Лица, указанные в п. 22.1. Устава Банка, обязаны довести до сведения Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

22.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

22.6. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом Директоров Банка большинством голосов Директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных Директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета Директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Независимым Директором признается член Совета Директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, членом Правления Банка;
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка;

аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета Директоров Банка.

22.7. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 (два) и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым п. 22.7 Устава;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

22.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 22.5. Устава, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

22.9. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.

22.10. Для принятия Советом Директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом Директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах»

22.11. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных п.п. 22.5.-22.10. Устава Банка, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

22.12. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

23. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

23.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

23.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 (десяти) дней с даты приобретения акций.

23.3. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

23.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц представлять отчетность и раскрывать

по ним в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

24.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и иными правовыми актами Российской Федерации.

24.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка.

24.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом Председателя Правления.

24.4. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря.

24.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов, в соответствии со статьей 92 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой балансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Форма, состав и условия публикации вышеуказанных сведений определяются правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и действующим законодательством.

24.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка.

25. АУДИТОР БАНКА

25.1. Аудитор (аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

25.2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом Директоров Банка.

26. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

26.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- устав Банка, изменения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами; уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

26.2. Банк хранит документы, предусмотренные п. 26.1. Устава Банка, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

26.3. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованных с объединением «Мосгорархив», хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу, если иное не предусмотрено правовыми актами Российской Федерации.

26.4. При реорганизации и прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами лицу - правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив».

Документы по личному составу (приказы, личные дела, учётные карточки, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк. Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счёт средств в соответствии с требованиями архивных органов.

27. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

27.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

27.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

27.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка путем присоединения к другому банку первый из них считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

27.4. В зависимости от формы реорганизации составляются соответственно передаточный акт или разделительный баланс.

Передаточный акт, разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизуемого Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, и порядок определения правопреемства в связи с изменениями вида, состава, стоимости имущества реорганизуемого Банка, а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей реорганизуемого Банка, которые могут произойти после даты, на которую составлены передаточный акт, разделительный баланс.

Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

27.5. Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, в том числе в Вестнике Банка России, сообщение о своей реорганизации, соответствующее требованиям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».. В случае, если в реорганизации участвуют два и более обществ, сообщение о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации обществ обществом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации. В случае реорганизации Банка кредиторам предоставляются гарантии, предусмотренные статьей 60 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

27.6. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

27.7. В случае добровольной ликвидации Банка Совет Директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

27.8. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

27.9. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

27.12. Выплаты кредиторам денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

27.14. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов привилегированным акциям и определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций и всех типов привилегированных акций.

27.15. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

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

28. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ И УТВЕРЖДЕНИЕ УСТАВА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ

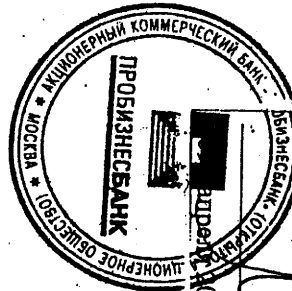
28.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных ст.12 Федерального закона «Об акционерных обществах».

28.2. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном законом порядке.

Президент
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"



С.Л.Леонтьев



Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью 38 (тридцать восемь) листов.
Президент
ОАО АКБ «Профизнесбанк»

С.Л.Леонтьев

Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

С.О. Галуцкий
26.04.2010



09 АВГ 2010

Город Москва, Российская Федерация.
Я, Федорченко Александр Вячеславович,
нотариус города Москвы, свидетельствую
верность этой копии с подлинником документа.
В последнем подлисток, приписок,
зачеркнутых, вставленных, неоглаженных
исправлений или каких-либо особенностей нет.
Зарегистрировано в Едином государственном реестре
Взыскано по государственному тарифу
Нотариус



Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью 38 (тридцать восемь) листов (ов)
Федорченко А.В.

