

УСТАВ

Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество)

Банк Экономический Союз (ОАО)

Утверждено: Годовым общим собранием акционеров Протокол от 20 мая 2014 года № 1

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией в форме открытого акционерного общества.

Банк создан по решению учредителей (Протокол № 1 от 19 августа 1993 г.) с наименованиями: полное фирменное наименование - Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (товарищество с ограниченной ответственностью),

сокращенное фирменное наименование - КБ «Экономический Союз» (ТОО).

Решением Общего собрания участников (Протокол № 2 от 07 декабря 1998 г.) организационноправовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и установлена как «общество с ограниченной ответственностью», наименования Банка изменились на следующие:

полное фирменное наименование - Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью),

сокращенное фирменное наименование - КБ «Экономический Союз» ООО.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «28» декабря 2011г. (Протокол № 17 от 28 декабря 2011г.) Банк преобразован в открытое акционерное общество путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Экономический Союз» ООО, с наименованиями:

полное фирменное наименование – Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – Банк Экономический Союз (ОАО).

Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество) является правопреемником Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемые сторонами. К Банку переходят все права и обязанности Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Экономический Союз» ООО, в соответствии с передаточным актом.

- 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, ассоциации, созданные и правомочные осуществлять инвестиции в соответствии с законодательством страны своего местонахождения и Российской Федерации;
 - международные организации.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество).

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк Экономический Союз (ОАО).

2.3.Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Economic Union Bank (open joint stock company).

2.4.Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

EconomicUnionBank.

2.5. Место нахождения (адрес) органов управления Банка:125252, Российская Федерация, г. Москва, ул. Алабяна, д. 13, кор.1.

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 денежных средств от своего имени и за свой счет;

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

Банк помимо перечисленных выше 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.

- 3.3. 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.
- 3.4. 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.
- 3.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.6. 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.
 - 3.7. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

- 4.1. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными законодательными актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим уставом.
- 4.2. 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.

- 4.3. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в других кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 4.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием его место нахождения. Банк вправе иметь эмблему, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 4.5. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации.
 - 4.6. 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.

- 4.7. Банк может участвовать собственными средствами в деятельности организаций. Банк вправе участвовать в ассоциациях, концернах, консорциумах и любых других возможных формах совместной деятельности.
- 4.8. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяет формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.
- 4.9. 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 Российской Федерации.
- 4.10. Банк выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Правительства Москвы.
- 4.11. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, используемых в его деятельности.

Ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, возлагается на Председателя Правления.

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

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

- 6.1. 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.
- 6.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.
- 6.3. 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.
- 6.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют в соответствии с утвержденным Банком Положением о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка. Решение о создании филиалов, открытии представительств и их закрытии (ликвидации), Положения о них принимаются Советом директоров.

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

6.5. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ

- 7.1. Размещенные и объявленные акции.
- 7.1.1. Уставный капитал Банка составляет 523 600 000 (Пятьсот двадцать три миллиона шестьсот тысяч) рублей и разделен на 52 360 000 (Пятьдесят два миллиона триста шестьдесят тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) 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.

7.1.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 1 000 000 000 (Один миллиард) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей (объявленные акции).

Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют акционерам объем прав, установленных статьей 8 настоящего устава.

- 7.1.3. 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.
 - 7.1.4. Размещение акций производится посредством как открытой, так и закрытой подписки.
- 7.2. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов предварительного согласия Банка России.
 - 7.3. Увеличение уставного капитала.
- 7.3.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости всех акций или размещения дополнительных акций.

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

- 7.3.2. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесённых им убытков не допускается.
- 7.3.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьи 9 настоящего устава. Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может также осуществляться за счет имущества Банка.

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

- 7.4. Уменьшение уставного капитала.
- 7.4.1. 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».

- 7.4.2. 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.
- 7.4.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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.
- 7.4.4. 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.
- 7.4.5. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 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.

- 7.5.1. Величина собственных средств Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.5.2. В случае если величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств.
 - 7.6. Фонды Банка.
- 7.6.1. 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.
- 7.6.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда составляет 5% (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка.

Банк производит ежегодные отчисления в резервный фонд в размере 5% (Пять процентов) от размера чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим уставом.

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.

7.6.3. Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров иные фонды не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, порядок использования которых определяется Советом директоров.

8. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 8.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции.
- 8.2. Размещение привилегированных акций осуществляется после внесения в устав Банка изменений, предусматривающих тип, номинальную стоимость привилегированных акций, права акционеров и иные положения, касающиеся привилегированных акций, необходимые согласно законодательству Российской Федерации.
- 8.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
 - 8.4. 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 Общего собрания акционеров;
 - 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.
- 8.5. 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.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.

Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим уставом.

- 8.6. Все акции Банка являются именными. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.
- 8.7. Акционеры-владельцы обыкновенных акций участвуют в распределении имущества Банка, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, в случае его ликвидации в порядке второй очереди, после выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с п. 10.4. настоящего устава (первая очередь).
 - 8.8. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.
- 8.9. Обыкновенная акция предоставляет акционеру ее владельцу право одного голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.
- 8.10. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций 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).

- 8.11. В случае образования дробных акций (при консолидации или приобретении акционерами при реализации своего права преимущественной покупки дополнительно размещенных акций), дробные акции предоставляют ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.
- 8.12. 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 сумме этих дробных акций.
- 8.13. В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

- 9.1. Порядок и способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг.
- 9.1.1. 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.
- 9.1.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.
- 9.1.3. Порядок конвертации в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) Банка устанавливается решением об их выпуске.
- 9.1.4. 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.
- 9.1.5. В случае размещения Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, количество объявленных акций должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих эмиссионных ценных бумаг.
- 9.1.6. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.
- 9.1.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров 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.

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

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

- 9.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг.
- 9.2.1. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами или иным имуществом в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.
- 9.2.2. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты
- 9.2.3. 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.
- 9.2.4. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в порядке, предусмотренном п. 10.5. настоящего устава.
- 9.2.5. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

10.1. 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. 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». 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 Совета директоров. 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.

10.2 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 денежными средствами либо иным имуществом. 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 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 пункта 10.2. настоящего устава.

- 10.3. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в следующих случаях:
- 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 10.4. настоящего устава.
- 10.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров.
- 10.4.1. 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 (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для 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.;

принятия общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- 10.4.2. 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 в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.
- 10.4.3. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, 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. Цена выкупа акций Банка случае, определенном в абзаце 4 п. 10.4.1 настоящего Устава, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
- 10.4.4. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.
- 10.4.5. 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 подпункте 10.4.4. пункта 10.4. настоящего устава.
- 10.4.6. 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.

- 10.4.7. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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.
- 10.4.8. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.
 - 10.5. Определение рыночной стоимости имущества.
- 10.5.1. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа

эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

- 10.5.2. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров, является членом Совета директоров, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.
- 10.5.3. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с подпунктом 10.4.1. пункта 10.4. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11. ДИВИДЕНДЫ

- 11.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций.
- 11.2. 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.
- 11.3. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.
- 11.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.
- 11.5. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, приобретенным или выкупленным Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.
- 11.6. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности.
- 11.7. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 11.8. Для каждой выплаты дивидендов Совет директоров составляет список лиц, имеющих право на получение дивиденда.
- 11.9. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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

- 11.10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с пунктом 10.4. 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.
- 11.11 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.

11.12. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возвратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

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

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

- 12.2. Банк размещает кредитные ресурсы на условиях платности, срочности и возвратности. Основные принципы и порядок кредитования заемщиков Банка устанавливаются кредитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров.
- 12.3. Кредиты, представляемые Банком, могут обеспечиваться залогом движимого и недвижимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами обеспечения обязательств, предусмотренных федеральными законами и договором.
- 12.4. Банк обязан принять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности по предоставленным кредитам, в том числе использовать право обращения в суд с заявлением о возбуждении против должников, не исполняющих свои обязанности по погашению задолженности, производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в установленном порядке.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 13.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом, а также в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 13.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы. Банк имеет в Центральном банке Российской Федерации счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Центральным банком Российской Федерации.
- 13.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов

предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

- 13.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком. Состав информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяет Правление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
- 13.6. Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

За разглашение банковской тайны Банк, его работники и должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

14. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 14.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 14.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено уставом Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего собрания акционеров или по решению Света директоров Банка, если в соответствии с настоящим уставом ему принадлежит право принятия решения о размещении облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

14.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим подпункта 2 настоящего пункта, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

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

15. РЕАЛИЗАЦИЯ АКЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ АКЦИОНЕРАМ БАНКА

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

16. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

- 16.1. Органами управления Банка являются:
 - Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).
- 16.2 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.
- 16.3. Органами контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия и Служба внутреннего контроля.
- 16.4. Совет директоров 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.
- 16.5. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) избирается Советом директоров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.
- 16.6. Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) избирается Советом директоров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.
- 16.7. Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и внутренними документами Банка, в Банке создается система внутреннего контроля. Система органов и направлений внутреннего контроля устанавливается законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, положением о Службе внутреннего контроля Банка и положением об организации системы внутреннего контроля Банка.

17. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 17.1. Компетенция Общего собрания акционеров.
- 17.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений в устав Банка, за исключением внесения изменений, связанных с созданием (открытием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка, или утверждение устава Банка в новой редакции;
 - 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий и размера вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров своих функций;
- 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, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 - 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 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 управления Банка и ревизионной комиссии;
 - 20) утверждение бизнес плана Банка;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

- 17.1.2. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 17.1.3. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 17.1.4. 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. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

- 17.1.5. 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» не установлено иное.
- 17.1.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 3, 5 и 17, 22 подпункта 17.1.1. пункта 17.1. настоящего устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 22 подпункта 17.1.1. пункта 17.1. настоящего устава,, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками "против" и "воздержался", не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

- 17.1.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14-19 подпункта 17.1.1. пункта 17.1. настоящего устава, принимаются Общим собранием только по предложению Совета директоров.
- 17.1.8. Порядок ведения Общего собрания акционеров, регламент, сроки предоставления материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров 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.
- 17.1.9. Решения, принятые Общим собранием акционеров, обязательны для всех акционеров как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.
- 17.1.10. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных 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.
 - 17.2. Формы проведения Общего собрания акционеров.
 - 17.2.1. Общее собрание акционеров может проводиться в двух формах очной и заочной.

Очная форма предусматривает принятие решения Общего собрания акционеров путем совместного личного присутствия акционеров или их полномочных представителей для обсуждения и голосования по вопросам повестки дня.

Заочная форма предусматривает принятие решений акционерами без совместного присутствия путем проведения заочного голосования.

Форма проведения Общего собрания акционеров определяется Советом директоров, органами управления Банка или акционерами, принявшими решение о проведении собрания акционеров. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме осуществляется бюллетенями для голосования.

- 17.2.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждение аудитора, а также вопросы, предусмотренные п/п 11 подпункта 17.1.1 пункта 17.1.1 настоящего устава, не может проводиться в форме заочного голосования.
 - 17.3. Требования к порядку проведения Общего собрания акционеров.
- 17.3.1. Решением о проведении Общего собрания акционеров в очной форме должны быть утверждены:
 - формулировка вопросов повестки дня;
 - форма голосования;
 - перечень информации (материалов), предоставляемых акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
 - дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
 - дата, место и время начала и окончания 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 должен определить:

- цену выкупаемых акций;
- порядок и сроки осуществления выкупа.
- 17.3.2. Решением о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме должны быть утверждены:
 - формулировка вопросов повестки дня;
 - форма и текст бюллетеня для голосования;
 - перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам, и порядок ее предоставления;
 - дата составления списка лиц, 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 должен определить:

- цену выкупаемых акций;
- порядок и сроки осуществления выкупа.
- 17.3.3. Бюллетени, используемые для заочного голосования, должны отвечать требованиям, установленным настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.
- 17.3.4. Бюллетени для заочного голосования должны быть направлены по почте или вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

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

- 17.3.5. 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.
- 17.3.6. Решения, принятые Общим собранием, проводимым в заочной форме и итоги заочного голосования, доводятся до акционеров путем, предусмотренным в подпункте 17.8.6. пункта 17.8. настоящего устава об информировании акционеров о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме в срок не позднее 10 дней с момента подписания протокола.
- 17.3.7. 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.

- 17.4. Годовое Общее собрание акционеров.
- 17.4.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров.

Все Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в очной форме.

- 17.4.2. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Данное решение принимается большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.
 - 17.4.3. На годовом Общем собрании акционеров ежегодно решаются следующие вопросы:
 - 1) определение количественного состава Совета директоров и избрание его членов;
 - 2) 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;
 - 3) избрание членов ревизионной комиссии Банка;
 - 4) утверждение аудитора Банка;
 - 5) определение количественного состава счетной комиссии и избрание ее членов;
 - 6) по предложению акционеров, Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитора Банка в повестку дня годового Общего собрания акционеров могут быть включены и иные вопросы в порядке и сроки, установленные федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.
 - 17.5. Внеочередное Общее собрание акционеров.
- 17.5.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании:
 - его собственной инициативы;
 - требования ревизионной комиссии Банка;
 - требования аудитора;
 - требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 17.5.2. Решение Совета директоров, инициирующее созыв внеочередного Общего собрания акционеров, принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров. Данным решением должны быть утверждены:
 - формулировки пунктов повестки дня;
 - форма проведения собрания;
 - иные положения, определяемые Советом директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.
- 17.5.3. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, инициатором которого является ревизионная комиссия, принимается большинством голосов, присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии и направляется в Совет директоров. 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.

Требование ревизионной комиссии и аудитора должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров.

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.

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

Требование должно содержать:

- имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва собрания с указанием количества, категории (типа) принадлежащих им акций;
- формулировку вопросов, подлежащих внесению в повестку дня собрания;
- 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.

- 17.5.5. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его сдачи в Банк.
- 17.5.6. В течение 5-ти дней с даты предъявления требования Совет директоров должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

- 17.5.7. Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров или о не включении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных инициаторами созыва собрания, может быть принято в следующих случаях:
 - не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требований о созыве собрания;
 - акционеры, требующие созыва собрания не обладают на дату вручения требования необходимым количеством голосующих акций для созыва внеочередного Общего собрания акционеров;
 - ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен действующим законодательством и уставом Банка к его компетенции;
 - ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, не соответствует требованиям Федерального Закона «Об акционерных обществах» и иным правовым актам Российской Федерации.
- 17.5.8. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров, являющихся в совокупности владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен настоящим уставом.

- 17.5.9. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое Советом директоров, либо в тех случаях, когда Совет директоров обязан его созвать в силу указаний закона или устава, подлежит проведению в течение 40 дней со дня, когда такое решение принято или должно быть принято Советом директоров.
- 17.5.10. Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется инициаторам созыва внеочередного собрания не позднее 3-х дней с момента принятия соответствующего решения.
- 17.5.11. В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.
 - 17.6. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.
 - 17.6.1. Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров.

Порядок внесения предложений и утверждения повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров определяется пунктом 17.5. устава Банка.

- 17.6.2. Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров на дату подачи предложения, в срок не позднее 40 календарных дней после окончания финансового года вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.
- 17.6.3. 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.
 - 17.6.4. Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать:
 - формулировки каждого предлагаемого вопроса;
 - имя и данные документа, удостоверяющего личность, каждого кандидата, наименование органа, в состав которого он выдвигается, иные сведения о нем, предусмотренные уставом и иными внутренними документами Банка;
 - Ф.И.О. (наименование) акционера(ов), сведения о принадлежащих ему(им) акциях (количество,

категория, тип).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать 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 юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению прилагается доверенность.

- 17.6.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку не позднее 5-ти дней после окончания срока подачи предложений, установленного уставом Банка.
- 17.6.6. Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров может быть принято Советом директоров в следующих случаях:
 - не соблюден срок подачи предложения, установленный настоящим уставом;
 - акционеры, внесшие предложения, не являются на дату внесения предложения владельцами необходимого для этого количества голосующих акций;
 - предложение не соответствует требованиям подпункта 17.6.4. пункта 17.6. настоящего устава;
 - 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.
- 17.6.7. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенные для включения в повестку дня собрания и формулировки решений по таким вопросам.
- 17.6.8. Мотивированное решение об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров направляется акционерам, внесшим вопрос, не позднее 3-х дней с момента его принятия.
- 17.6.9. В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров 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.
 - 17.7. Порядок выдвижения кандидатов в органы управления и контроля Банка.
- 17.7.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 17.7.2. Предложения по выдвижению кандидатов вносится в письменной форме. Дата внесения предложения определяется по дате вручения почтовой корреспонденции органом связи или по дате подачи его в канцелярию Банка.
 - 17.7.3. В предложении о выдвижении кандидатов указываются:
 - Ф.И.О. (наименование), данные документа, удостоверяющего личность кандидата, в случае если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
 - Наименование органа, для избрания в который он предлагается и иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Банка;
 - Ф.И.О. (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

Предложение подписывается акционером или его представителем. Если предложение подписывается представителем, то 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 предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, то прилагается доверенность.

- 17.7.4. Совет директоров обязан рассмотреть поступившее предложение и принять решение о включении или об отказе во включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы Банка выдвинутых кандидатов не позднее 5-ти дней после окончания срока подачи предложений, установленного уставом Банка.
- 17.7.5. Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:
 - акционером (акционерами) не соблюден срок выдвижения кандидатур, установленный уставом Банка;
 - в предложении о выдвижении кандидатов не указаны сведения о кандидатах, предусмотренные подпунктом 17.7.3. пункта 17.7. устава Банка;
 - акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами предусмотренного

подпунктом 17.7.1. пункта 17.7. устава необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

- кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и уставом Банка к кандидатам в соответствующие органы управления и контроля Банка.
- 17.7.6. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшему предложение, не позднее 3-х дней с даты его принятия.
- 17.7.7. Решение Совета директоров об отказе, либо уклонение от принятия решения по включению кандидата в список кандидатур для голосования могут быть обжалованы в суд.
 - 17.8. Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров.
- 17.8.1. Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не позднее, чем за 20 дней до даты начала собрания, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 95 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционеров путем уведомления в письменной форме о проведении Общего собрания акционеров (заказное (ценное) письмо, телекс, факс) или личного вручения под расписку акционерам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, или размещено на официальном сайте Банка в информационнотелекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: www.eubank.ru.

- 17.8.2. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печатные издания, телевидение, радио, информационнотелекоммуникационная сеть "Интернет").
- 17.8.3. Текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров в очной форме должен содержать:
 - полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
 - указание на вид (годовое или внеочередное) и форму проведения собрания;
 - дату, место и время проведения собрания;
 - дату, место и время начала и окончания регистрации участников собрания;
 - 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;
 - 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 права требовать 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.

17.8.4. Текст сообщения о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме должен содержать следующую информацию:

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

17.8.5. Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме осуществляется посредством направления акционерам следующих документов:

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

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

подпункте 17.8.3. пункта 17.8. настоящего устава.

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.

17.8.6. Документы, перечисленные в подпункте 17.8.5. пункта 17.8. настоящего устава направляются ценным письмом или вручаются лично акционеру под расписку, 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 или дате непосредственного вручения документов акционеру.

- 17.8.7. По решению Совета директоров в тексте сообщения о проведении Общего собрания акционеров, наряду с обязательной информацией, предусмотренной подпунктами 17.8.3 и 17.8.4. пункта 17.8. настоящего устава, может быть включена и иная дополнительная информация.
- 17.8.8. К материалам, подлежащим предоставлению в обязательном порядке акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров, относятся:
 - годовая бухгалтерская отчетность Банка;
 - заключения ревизионной комиссии и аудитора по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - сведения о кандидатах в состав Совета директоров, ревизионной комиссии, счетной комиссии;
 - сведения о предлагаемом аудиторе Банка;
 - проекты изменений, предлагаемых для внесения в устав Банка или проекты новой редакции устава, проекты внутренних документов (изменений к ним), подлежащих утверждению Общим собранием акционеров.
- 17.8.9. Материалы, предоставляемые акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылаются акционерам, кроме случая проведения собрания в заочной форме. Акционер вправе ознакомиться с ними по адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.
 - 17.9. Право на участие и порядок участия в Общем собрании акционеров.
- 17.9.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.
- 17.9.2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

При этом дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров должна предшествовать дате информирования акционеров о проведении Общего собрания акционеров, установленной настоящим уставом.

- 17.9.3. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит следующие сведения:
 - Ф.И.О. (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации;
 - почтовый адрес такого 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) акций, правом голоса по которым оно обладает, в том числе голосующих на данном собрании, как по всем вопросам его компетенции, так и по отдельным вопросам повестки дня.
- 17.9.4. 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.
- 17.9.5. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, представляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов на соответствующем Общем собрании акционеров на дату подачи требования. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в список, предоставляются только с согласия этих лиц. Требование должно содержать:
 - Ф.И.О. (наименование) акционеров;
 - сведения о принадлежащих им акциях (количество, категория, тип);

Требование подписывается акционером или его представителем. Если требование подписывается представителем, то 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.

17.9.6. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему информацию о включении его в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

- 17.9.7. В случае передачи акции после даты составления списка и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, 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.
- 17.9.8. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.
- 17.9.9. 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 место нахождения, паспортные данные).

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

- 17.9.10. 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.
- 17.9.11. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.
 - 17.10. Кворум Общего собрания акционеров. Повторный созыв Общего собрания акционеров.
- 17.10.1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

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.

- 17.10.2. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.
- 17.10.3. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.
- 17.10.4. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 17.10.5. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется способами, предусмотренными уставом Банка для соответствующей формы проведения собрания за исключением случаев, установленных 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.

- 17.10.6. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров, лица имеющие право на участие в повторном собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право участвовать в несостоявшемся собрании.
 - 17.11. Голосование на Общем собрании акционеров.
- 17.11.1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция один голос».

При голосовании не допускается разделение голосов, которыми обладает участник собрания. Это означает, что если у него имеется больше, чем одна голосующая акция, он не может проголосовать частью голосов за принятие, а другой частью против принятия данного решения.

- 17.11.2. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, в случае если число акционеров владельцев голосующих акций более 100, а также голосование в форме заочного голосования осуществляется только бюллетенями для голосования.
- 17.11.3. Формы и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров. При проведении Общего собрания акционеров в очной форме бюллетени для голосования выдаются участнику собрания при его регистрации.

При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме бюллетени направляются акционерам способами и в сроки, предусмотренные настоящим уставом об информировании акционеров о

проведении Общего собрания акционеров в заочной форме.

17.11.4. 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.

- 17.11.5. При голосовании 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. Несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов содержащихся в бюллетене не влечет за собой признания бюллетеня голосования недействительным в целом.
- 17.11.6. После подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются и сдаются в архив Банка на хранение.
- 17.11.7. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом

17.12. Протокол Общего собрания акционеров.

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

17.12.2. 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 собрании;
- Председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров, 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 собранием.

17.13. 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, члены ревизионной комиссии, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), 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 собранииакционеров, 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.

17.14. В Банке, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером

единолично и оформляются письменно. При этом положения устава Банка, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

18. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

18.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Компетенция Совета директоров:

18.1.1. В компетенцию Совета директоров 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 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 в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) избрание единоличного исполнительного органа Банка Председателя Правления, и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) утверждение количественного состава Правления (коллегиального исполнительного органа Банка), избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год; утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
 - 14) утверждение внутренних документов Банка:
 - кредитной, депозитной политики;
 - политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
 - порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,
 - плана работы службы внутреннего аудита Банка, положений о Службе внутреннего контроля Банка и об организации системы внутреннего контроля Банка;

- иных 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;
- 15) рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка;
- 16) рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от суммы таких сделок;
- 17) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о них;
- 18) внесение изменений в устав Банка, связанных с созданием (открытием) и ликвидацией (закрытием) филиалов и представительств Банка;
- 19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 22) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом и определение их цены размещения;
- 23) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспекта эмиссионных ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- 24) одобрение сделок, направленных на увеличение обязательств Банка (в том числе, в связи с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества) на величину, составляющую десять и более процентов собственных средств Банка;
- 25) создание и функционирование системы внутреннего контроля; утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- 26) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 27) рассмотрение документов по организации системы внугреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Отделом финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, надзорными органами;
- 28) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 29) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 30) утверждение, на основании предложений руководителя Службы внутреннего контроля Банка, годовых и квартальных планов проверок Службы внутреннего контроля Банка, отчетов Службы внутреннего контроля Банка о выполнении планов проверок Банка; рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля Банка о результатах проверок Банка;
- 31) принятие решений об участии (членстве) Банка в других организациях, участии в уставных капиталах юридических лиц в установленном порядке, за исключением организаций, указанных в п.п. 18 п. 17.1.1 настоящего Устава;
- 32) утверждение кандидатур на должности Председателя Правления и членов Правления для согласования кандидатур в Банке России;
- 33) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 35) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 36) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

37) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами.

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

- 18.2. Члены Совета директоров.
- 18.2.1. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Члены совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.
 - 18.2.2. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
- 18.2.3. Члены коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.
- 18.2.4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
 - 18.3. Избрание Совета директоров.
- 18.3.1. Члены Совета директоров ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
 - 18.3.2. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

- 18.3.3. Если годовое Общее собрание акционеров не проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются в последний день срока, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 18.3.4. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 18.3.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
- 18.3.6. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 18.3.7. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, при этом количество членов Совета директоров не может быть менее пяти.
 - 18.4. Председатель Совета директоров.
- 18.4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.
 - 18.4.2. Председатель Совета директоров:
 - председательствует на Общем собрании акционеров;
 - организует работу Совета директоров;
 - созывает заседания Совета директоров;
 - организует на заседаниях ведение протокола.
- 18.4.3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.
 - 18.5. Заседание Совета директоров.
- 18.5.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления, Правления. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется «Положением о Совете директоров».
- 18.5.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствовавшего на заседании, поданное им до истечения срока составления Протокола заседания.

Заседания Совета директоров могут проводиться заочным голосованием с соблюдением правил, установленных для проведения голосования в очной форме.

18.5.3. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

18.5.4. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов

присутствующих членов, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» требуется единогласие всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

При принятии решения большинством голосов, в случае их равенства, голос председательствующего на заседании Совета директоров является решающим.

- 18.5.5. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном «Положением о Совете директоров». Сроки предоставления материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров предусмотрены в «Положении о Совете директоров».
- 18.5.6. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 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 подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

18.5.7. Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров своих функций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

19. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ)

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

Председателем Правления может быть лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

- 19.2. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются внутренними документами Банка.
- 19.3. 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.
- В своей деятельности исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление) руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением «Об исполнительных органах Банка Экономический Союз (ОАО)», трудовыми договорами, а также решениями, положениями, распоряжениями и иными актами, принимаемыми Общим собранием акционеров и Советом директоров.

Исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление) организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

19.4. Председатель Правления:

- без доверенности осуществляет юридические действия от имени Банка, представляет Банк в отношениях с любыми коммерческими и некоммерческими организациями, государственными органами и физическими лицами;
- совершает сделки от имени Банка, а также имеет право первой подписи денежно финансовых документов Банка;
- издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения сотрудниками Банка, выдает доверенности, в том числе с правом передоверия;
 - предъявляет от имени Банка претензии и иски к юридическим и физическим лицам;
- распоряжается в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом всем имуществом и средствами Банка;
- решает вопросы подбора и использования кадров, заключает трудовые договоры, применяет к сотрудникам Банка меры взыскания и поощрения;
- участвует с правом совещательного голоса в работе Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров;
- обеспечивает выполнение решений Общего собраний акционеров, Совета директоров и Правления;
- руководит Правлением, созывает его заседания и председательствует на них; подписывает протокол Правления,
- осуществляет организацию бухгалтерского учета и отчетности Банка; организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы;
 - организует текущую работу и взаимодействие с клиентами Банка;
 - организует материально-техническое обеспечение Банка;

- осуществляет контроль за состоянием помещений, оборудования Банка, за движением материальных и денежных ценностей;
 - обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны Банка;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение Общего собрания участников, Совета директоров, ревизионной комиссии;
- назначает по согласованию с Советом директоров руководителя Службы внутреннего контроля; назначает сотрудников Службы внутреннего контроля по представлению руководителя Службы внутреннего контроля;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределяет обязанности подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и за реализацией мер, принятых для их устранения;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- осуществляет контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- совершает иные действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах» и с настоящим уставом относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.
- 19.5. Председатель Правления избирается Советом директоров сроком на 3 года и может переизбираться неограниченное число раз.

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

19.6. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании настоящего устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения «Об исполнительных органах Банка Экономический Союз (ОАО)»..

Члены Правления избираются Советом директоров сроком на 3 года. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления.

19.7. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- представление на утверждение Общего собрания акционеров годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытков Банка, отчетов ревизионной комиссии и порядка распределения прибыли Банка, направление их Совету директоров для последующего представления Общему собранию акционеров на утверждение;
- рассмотрение и представление на утверждение Совета директоров концепции развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;
- создание рабочих органов Банка (комитетов, комиссий, рабочих групп и т.п.) и утверждение положений о них;
 - утверждение организационной структуры Банка;
 - утверждение штата, штатного расписания, внесение изменений в штатное расписание;
 - утверждение Правил внутреннего трудового распорядка Банка;
 - принятие решений об открытии и закрытии внугренних структурных подразделений;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, должностных инструкций сотрудников Банка;
- утверждение учетной политики, учетной политики для целей налогообложения, учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:
- утверждение кандидатур, назначение на должность которых требует согласования с Центральным банком Российской Федерации, кроме кандидатур на должности Председателя Правления и членов Правления;
- утверждение положения о ведении реестра акционеров Банка, правил внутреннего документооборота и контроля при ведении реестра акционеров Банка, инструкций, положений и иных документов, касающихся совершения банковских операций, операций с ценными бумагами, тарифов Банка,

процентных ставок по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, а также иных внутренних документов, регулирующих вопросы текущей деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - утверждение перечня информации, содержащей коммерческую и служебную тайну;
- принятие решений о списании с баланса Банка ссудных и дебиторских задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, за исключением случаев, когда размер задолженности превышает 10 (десять) процентов от стоимости собственных средств Банка;
 - согласование новых банковских продуктов и/или новых видов деятельности;
- принятие решений по иным вопросам деятельности Банка для обеспечения его нормальной работы в соответствии с внутренними документами Банка.
- решение вопросов о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- решение вопросов о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров).
 - 19.8. Правление проводит заседания по мере необходимости.

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

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется для ознакомления по требованию членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка.

- 19.9. Кворум для проведения заседания Правления должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о формировании нового состава Правления.
- 19.10. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления принимаются простым большинством голосов участников заседания. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе сообщить свое особое мнение Совету директоров.
- 19.11.На отношения между Банком и Председателем Правления и (или) членами Правления 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) и членами коллегиального исполнительного органа (Правления) должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

- 20.1 Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 20.2. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены Совета директоров и Правления 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.

- 20.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 20.4. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 20.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров,

Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 20.2 настоящего устава.

21. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 21.1. Внутренний контроль деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение целей, определенных в пункте 21.2. настоящего устава.
 - 21.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- 21.2.1. 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, под которыми понимается:
 - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и/или ухудшение ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и\или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
 - постоянное наблюдение за банковскими рисками;
 - принятие мер по поддержанию на не угрожающей финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов уровне банковских рисков;
- 21.2.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- 21.2.3. соблюдения нормативных правовых актов Банка России, настоящего устава и других внутренних документов Банка;
- 21.2.4. исключения вовлечения Банка и участия его 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.
- 21.3. Система внутреннего контроля совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и другими внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций и обеспечивать выполнение задач, предусмотренных настоящим уставом, а также поставленных перед ней органами управления Банка.
 - 21.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:
 - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других слелок:
 - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее мониторинг системы внутреннего контроля).
- 21.5. Система органов внутреннего контроля Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:
 - 21.5.1. Общее собрание акционеров;
 - 21.5.2. Совет директоров;
 - 21.5.3. Правление Банка;
 - 21.5.4. Председатель Правления;
 - 21.5.5. ревизионная комиссия;
 - 21.5.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители);
 - 21.5.7. руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 21.5.8. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - 21.5.8.1. Служба внутреннего контроля;
 - 21.5.8.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 21.5.8.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 21.5.8.4. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.
- 21.6. Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 21.7. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органами управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля, которая действует на основании устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров.
- 21.8. Служба внутреннего контроля независима и действует под непосредственным контролем Совета директоров. Порядок утверждения планов проверок, проведения проверок, представления и рассмотрения отчетов Службы внутреннего контроля определяется положением о Службе внутреннего контроля Банка.
- 21.9. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления по согласованию с Советом директоров.
- 21.10. Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления и должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность Председателем Правления по представлению руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

21.11 Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и сделок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка).

- 21.12. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
 - проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля;
 - проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
 - проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
 - проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежность (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременность сбора и представления информации и отчетности;
 - проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность представления иных сведений в соответствии с нормативно правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
 - проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка;
 - оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций;
 - проверяет соответствие внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
 - проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
 - проверяет системы, созданные в целях соблюдения правовых требований, профессиональные кодексы поведения;
 - иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 21.13. Основными принципами деятельности Службы внутреннего контроля являются:
 - постоянство деятельности;
 - независимость;
 - беспристрастность;
 - профессиональная компетентность руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля;
 - создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.
- 21.14. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:
- 21.14.1. получать в установленные внутренними документами сроки от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- 21.14.2. определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внугренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений,

организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- 21.14.3. привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- 21.14.4. входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- 21.14.5. самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.
 - 21.15. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:
- 21.15.1. организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- 21.15.2. обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
 - 21.15.3. разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- 21.15.4. осуществлять контроль над исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- 21.15.5. обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- 21.15.6. обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- 21.15.7. обеспечивать режим конфиденциальности сведений, составляющих коммерческую тайну Банка:
- 21.15.8. представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
 - 21.15.9. своевременно информировать руководство Банка:
 - обо всех вновь выявленных рисках;
 - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
 - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;
 - о непредоставлении подразделениями Банка документов, необходимых для осуществления функций внутреннего контроля.
 - 21.16.Порядок образования и полномочий органов внутреннего контроля Банка определены настоящим уставом и внутренними документами Банка.
- 21.17. В соответствии с действующим законодательством Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, который является частью системы внутреннего контроля.
- 21.17.1. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Правилами, утверждаемыми Председателем Правления, и другими внутренними документами Банка.
- 21.17.2. Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Председатель Правления назначает ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник (структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен в части выполнения обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма только Председателю Правления, Правлению и Совету директоров.

Ответственный сотрудник Банка отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – «Правила»), и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными

актами Банка России. Для реализации вышеуказанных мер в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника Банка (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника Банка (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

- 21.18. Контролер осуществляет внутренний контроль за соблюдением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 21.18.1. Контролер назначается на должность и освобождается от должности по решению Совета директоров. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету директоров и Председателю Правления.

Для достижения целей внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке может быть сформировано структурное подразделение под руководством Контролера.

- 21.18.2. Функции, полномочия, обязанности и права Контролера, порядок проведения им проверок, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются внутренними документами Банка.
- 21.18.3. По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления, а также Совету директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством и внутренними документами Банка.

22. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

- 22.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется «Положением о ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 22.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком на один год в составе и количестве, определяемом Общем собранием акционеров.

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

- 22.3. 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 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.
- 22.4. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
 - 22.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя и секретаря.
- 22.6. 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;
- Совета директоров;
- по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 22.7. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 22.8. Ревизионная комиссия Банка вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка.
- 22.9. 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.
- 22.10. Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами ревизионной комиссии своих функций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

23. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

23.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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.

- 23.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или регистратор (далее «Регистратор»).
- 23.3. В случае если число акционеров превысит 50, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, держателем реестра акционеров Банка должен быть Регистратор.
- 23.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка Регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.
- 23.5. 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 Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 23.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций Банка или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней, с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.
- 23.7. 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 трёх 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.

23.8. 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.

24. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

- 24.1. 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 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной 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 и сделок, совершение которых обязательно для общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
- В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества цена его приобретения.
- 24.2. Определение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, осуществляется Советом директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 24.3. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров 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, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Если единогласие Совета директоров по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении 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.

24.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, 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 иные ее существенные условия.

24.5. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения статьи 25 настоящего устава.

25. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

- 25.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.
- 25.2 Указанные в пункте 25.1 настоящего 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 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.
 - 25.3. Положения статьи 25 настоящего устава не применяются:
 - 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) обществ.
- 25.4. Лица, указанные в пункте 25.1. настоящего устава, обязаны довести до сведения Совета директоров, 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.
- 25.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров или Общим собранием акционеров.
- 25.6. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 25.7 настоящего устава.

Независимым директором признается член Совета директоров, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, членом Правления;
- 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.
- 25.7. 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 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым пункта 25.7. настоящего 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.
- 25.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 25.7. настоящего 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 хозяйственной 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.
- 25.9. 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.

- 25.10. Для принятия Советом директоров и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах»
- 25.11. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных пунктами 25.5 25.10 настоящего устава, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.
- 25.12. Заинтересованное лицо несет перед Банкомответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

26. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

- 26.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 26.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 5 дней с даты приобретения акций.
- 26.3. 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.
- 26.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

27. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 27.1. 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.
- 27.2. 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 в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка.

- 27.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом Председателя Правления.
 - 27.4. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря.
- 27.5. 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 статьёй 92 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчётности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Форма, состав и условия публикации вышеуказанных сведений определяется согласно соответствующих нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации и действующего законодательства.

27.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров.

28. АУДИТОР БАНКА

- 28.1. Аудитор (аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.
 - 28.2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка.

Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров.

29. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

- 29.1. Банк обязан хранить следующие документы:
- устав Банка, изменения и дополнения, 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, представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, ревизионной комиссии Банка и Правления;
- 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 ценных бумаг, 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;
 - судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительными органами Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 29.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 29.1. настоящего устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.
- 29.3. 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.

29.4. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами 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.

30. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

30.1. 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», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными федеральными законами.

- 30.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 30.3. 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 Банк считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

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

Передаточный акт и разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников.

Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются Общим собранием акционеров, большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка и/или их полномочных представителей.

30.5. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Банк размещает информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомляет об этом кредиторов Банка в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации кредитной организации определяется Советом директоров.

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

30.6. 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.

- 30.7. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (Банком России)назначении ликвидационной комиссии. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.
- 30.8. 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.
- 30.9. 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».
- 30.10. 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 Центральным банком Российской Федерации.

- 30.11. 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.
- 30.12. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.
- 30.13. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров.
- 30.14. 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 распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами владельцами обыкновенных акций.
- 30.15. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.
- 30.16. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

- 31.1. Внесение изменений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 31.2 31.4 настоящего устава.
- 31.2. Внесение в устав Банка изменений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров, на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.
- 31.3. Внесение в устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах приобретения акций. Внесение в устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.
- 31.4. Внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией (закрытием), осуществляется на основании решения Совета директоров.
- 31.5. Внесение в устав Банка изменений в части указания размера его уставного капитала, включая количество размещенных акций, осуществляется по результатам размещения акций на момент создания Банка путем реорганизации в форме слияния на основании договора о слиянии и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, размещаемых при создании этого Банка.
- 31.6. Изменения в устав Банка или устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

Председатель Совета директоров

Д. Ю. Самсонов

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью 39 (Тридцать девять) листов

Председатель Совета директоров Банка Экономический Союз (ОАО)

Самсонов Д. Ю.

Заместитель начальника

Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному

федеральному округу г. Москва