

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
29 октября 2002 г.
основной
государственный
регистрационный
№ 1027800005199



УСТАВ

Открытого акционерного общества
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»
ОАО «Банк БФА»

Утвержден
Общим собранием акционеров
Протокол № 1 от 31 января 2007 г.

Санкт-Петербург
2007 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», именуемое в дальнейшем Банк, создано в соответствии с решением Общего собрания учредителей банка от 5 ноября 1993 (протокол № 1) с наименованием Акционерный Банк «Ольгинский» - акционерное общество закрытого типа. Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 04 августа 1994 года, регистрационный № 3038.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка от 25 апреля 2001 года (протокол № 45) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, утверждено наименование Акционерный банк «Ольгинский» - закрытое акционерное общество (АБ «Ольгинский»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 23 сентября 2003 года (протокол № 4) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка на Закрытое акционерное общество «ПетроТрестБанк» и ЗАО «ПетроТрестБанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 января 2007 года (протокол № 1) изменен тип акционерного общества, фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» и ОАО «Банк БФА».

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство».

Сокращенное наименование Банка: ОАО «Банк БФА».

Полное наименование Банка на английском языке: Baltic Financial Agency Bank.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: BFA Bank.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Место нахождения Банка (место нахождения органов управления Банка) и его почтовый адрес: Российская Федерация, 197046, Санкт-Петербург, улица Чапаева, дом 3.

1.5. Банк создан без ограничения срока деятельности, порядок прекращения его деятельности определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

1.7. Надзор за соблюдением Банком в его деятельности банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

Глава 2. Цели деятельности, банковские операции и другие сделки Банка

2.1. Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе в целях получения прибыли. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Банк в соответствии с действующим законодательством, на основании и в соответствии с условиями лицензий Банка России осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет,

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

2.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение 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,
- осуществление лизинговых операций,
- оказание консультационных и информационных услуг.

2.4. 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.

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

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

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

2.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.7. Банк принимает вклады физических лиц только в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, и при условиях участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и постановке на учет в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банк обеспечивает сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

При осуществлении деятельности по привлечению во вклады денежных средств физических лиц, Банк обязан раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по

вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

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

Глава 3. Правовой статус Банка

3.1. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Права и обязанности юридического лица Банк приобрел с момента его государственной регистрации.

3.2. Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами РФ «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», а также нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

3.3. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Число акционеров Банка не ограничено.

3.4. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными нормативными актами и настоящим Уставом.

3.5. Банк имеет круглую печать, содержащую фирменное (полное и сокращенное) наименование Банка на русском языке, указание на место его нахождения и организационно-правовую форму; штампы, бланки со своим наименованием, эмблему, зарегистрированные в установленном порядке товарные (фирменные) знаки и другие средства визуальной идентификации.

3.6. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

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

3.8. Банк может открывать корреспондентские счета в учреждениях Банка России, в других кредитных организациях Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

3.10. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

3.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории РФ и за ее пределами с соблюдением требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 677 100 000 (Шестьсот семьдесят семь миллионов сто тысяч) рублей и разделен на 677 100 (Шестьсот семьдесят семь тысяч сто) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая акция.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

4.2. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, иным имуществом, которое может использоваться в качестве вклада в уставный капитал в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

4.4. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится в соответствии с законодательством и настоящим Уставом по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

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

4.5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала)).

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества (капитализации собственных средств (капитала)) путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций.

Распределение дополнительных акций Банка среди его акционеров осуществляется в один день, указанный в зарегистрированном решении об их дополнительном выпуске, на основании записей на лицевых счетах у держателя реестра или записей по счетам депо в депозитарии на этот день. Указанный день не должен наступать позднее 1 месяца с даты государственной регистрации дополнительного выпуска акций.

Образование дробных акций у акционеров - владельцев целых акций в результате распределения дополнительных акций не допускается.

При распределении дополнительных акций акционерам - владельцам дробных акций на дробную акцию распределяется часть дополнительной акции, пропорциональная принадлежащей им дробной акции. При этом такое распределение не является образованием дробной акции.

4.6. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества (капитализации собственных средств (капитала)) Банка. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

Возможно уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

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 Банка.

4.9. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк письменно уведомляет своих кредиторов об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере, а также публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

Банк направляет в Банк России сообщение о принятом решении об уменьшении уставного капитала для его опубликования в «Вестнике Банка России». Порядок и сроки направления сообщения установлены Банком России.

4.10. При уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, акции с прежней номинальной стоимостью в процессе размещения конвертируются в акции с уменьшенной номинальной стоимостью и погашаются (аннулируются).

4.11. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан объявить и представить документы для регистрации уменьшения уставного капитала для приведения его в соответствие с размером собственных средств (капитала) в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Глава 5. Акции Банка

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

Обыкновенная именная акция предоставляет один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев кумулятивного голосования, и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям.

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

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

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

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

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1000 (Одна тысяча) рублей. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Форма выпуска - бездокументарная.

5.3. Количество размещенных обыкновенных акций – 677 100 (Шестьсот семьдесят семь тысяч сто) штук.

5.4. Дополнительно к размещенным акциям Банк имеет право разместить обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции).

Объявленные акции предоставляют акционерам права, предусмотренные Главой 6 «Права акционеров» настоящего Устава.

Решение о внесении в устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.5. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством подписки и конвертации.

5.6. Банк вправе проводить размещение акций посредством как открытой, так и закрытой подписки, если правовыми актами Российской Федерации не ограничена возможность проведения закрытой подписки открытыми обществами.

Размещение акций Банка посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

5.7. Размещение Банком акций осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

5.8. Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций Банка.

5.9. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и иным имуществом, которое может использоваться в качестве вклада в уставный капитал в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с положениями ФЗ «Об акционерных обществах», исходя из их рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости.

Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, привлекается независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законодательством.

Цена размещения дополнительных акций лицам при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

5.10. 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.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

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

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

Акции, приобретенные Банком на основании решения Совета директоров, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка в установленном порядке.

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

5.13. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется на основании решения Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», исходя из их рыночной стоимости.

5.14. Для определения рыночной стоимости акций может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом.

5.15. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, 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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

5.17. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию уже размещенных акций путем осуществления нового выпуска акций той же категории (типа) без изменения величины уставного капитала, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.18. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление уже размещенных акций Банка путем осуществления нового выпуска акций той же категории (типа) без изменения величины уставного капитала, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.19. Коэффициент консолидации/дробления должен быть выражен целым числом.

Глава 6. Права акционеров

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

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Порядок расчетов при переуступке акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ по договоренности сторон. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства РФ как непосредственно между Банком и акционером,

новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

6.2. 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).

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

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, принявшим решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Срок действия преимущественного права и порядок осуществления преимущественного права лицами, имеющим преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 ФЗ «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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 Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

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

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа.

6.6. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку в письменной форме с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

По истечении срока, указанного в абзаце втором настоящего пункта, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

6.7. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может, в соответствии с законодательством, повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов 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.

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

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

Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства о согласии Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, указанная сделка (сделки) считается разрешенной.

Уведомление о приобретении свыше 1 процента акций Банка направляется в Банк России не позднее 30 дней с момента данного приобретения. Порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка, порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.10. Порядок приобретения лицом, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, а также права и обязанности лица, которое в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» приобрело более 95 процентов голосующих акций Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, установлены положениями главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия, если иное не установлено действующим законодательством и Уставом Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

Решение Совета директоров Банка о размещении облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка,

принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами.

Иные условия выпуска облигаций Банка установлены действующим законодательством

7.4. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

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

7.6. 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.

7.7. Банк вправе осуществлять размещение эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк вправе проводить размещение эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, если возможность проведения закрытой подписки открытыми обществами не ограничена правовыми актами Российской Федерации.

7.8. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

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 Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

7.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

7.11. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Круг лиц, имеющих преимущественное право приобретения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, и порядок осуществления преимущественного права приобретения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется в соответствии с положениями ФЗ «Об акционерных обществах».

Глава 8. Реестр акционеров Банка

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

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

8.2. Держателем реестра акционеров может быть сам Банк или регистратор.

При превышении числа акционеров Банка 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

Решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором, относятся к компетенции Совета директоров Банка.

Поручение ведения и хранения реестра акционеров Банка регистратору не освобождает Банк от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров.

8.3. 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.

8.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, если более короткий срок не установлен действующим законодательством.

8.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

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.

8.6. 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.

Глава 9. Распределение прибыли Банка

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

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

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

9.3. 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 действующим законодательством. 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.

Дивиденды выплачиваются деньгами. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующих налогов.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов, при этом срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, содержащего основания его направления, до дня получения соответствующего разрешения Банка России;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, содержащего основания его направления, до дня получения соответствующего разрешения Банка России;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных выше обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не начисляются по акциям, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с действующим законодательством.

9.4. Банк создает Резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения фондом размера, установленного настоящим Уставом.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

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

Глава 10. Кредитные ресурсы Банка

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц, и иных иммобилизованных средств),
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение,
- вкладов физических 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 операционного года.

10.2. Банк осуществляет привлечение средств в соответствии с имеющимися у него лицензиями Банка России на осуществление банковских операций. Привлечение во вклады средств физических лиц осуществляется Банком только при условии участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и нахождения на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

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

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

11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

11.5. Банк гарантирует своим клиентам и банкам-корреспондентам соблюдение тайны в отношении операций и состояния их счетов и вкладов, переданных Банку.

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственных делах о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

11.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов (банковскую тайну), а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

11.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному

распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

Глава 12. Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством.

Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

12.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

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

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

12.5. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством.

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

12.7. Банк обязан раскрывать:

годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность;

проспект эмиссии акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

12.9. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке, свидетельство о государственной регистрации Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
- заключения Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством;
- иные документы, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа - Правления Банка - в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12.10. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 12.9 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

12.11. Банк обязан обеспечивать сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями документов, предусмотренными частью 3 статьи 6 и частью 1 статьи 23 настоящего Федерального закона «Об архивном деле».

Банк обязан обеспечить сохранность бухгалтерских документов в порядке и сроки, установленные Банком России. При этом хранение первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности осуществляется в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера Банка.

Глава 13. Управление Банком

13.1. Органами управления Банком являются

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет директоров Банка,
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

13.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции,
- 2) реорганизация Банка,
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов,
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий,
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями,
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такое решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка;
- 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 Ревизора (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 Банка,
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий,
- 14) дробление и консолидация акций,
- 15) одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка,
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»,
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций,
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка,
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»,

20) решение иных вопросов, предусмотренных законом.

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

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

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

13.4. После получения Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1. и 84.2. Федерального закона «Об акционерных обществах», решения по следующим вопросам принимаются только Общим собранием акционеров Банка:

1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

2) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка;

3) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращаемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;

4) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

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

6) увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

Действие ограничений, устанавливаемых настоящим пунктом, прекращается по истечении 20 дней после окончания срока принятия добровольного или обязательного предложения.

В случае, если до этого момента лицо, которое по итогам принятия добровольного или обязательного предложения приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка, указанных в пункте 1 статьи 84.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, потребует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестке дня которого содержится вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, ограничения, устанавливаемые настоящим пунктом, действуют до подведения итогов голосования по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка на Общем собрании акционеров Банка, рассматривавшем такой вопрос.

13.5. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора), утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка и распределении его прибыли и возмещении убытков, а также могут решаться иные вопросы.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

13.6. Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Порядок и сроки составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, установлены положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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.

13.7. Уведомление о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется заказным письмом, направляемым акционеру в сроки, предусмотренные ст. 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

13.8. Дополнительные к предусмотренным настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» требования к порядку подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

13.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

13.10. Общее собрание акционеров Банка 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 Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превысит 100, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

13.12. Решение Общего собрания акционеров Банка принимается большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 5, 15 и 19 пункта 13.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14-19 пункта 13.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 14 пункта 13.2. настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента:

- государственной регистрации одного из обществ, созданных путем реорганизации Банка в форме разделения, - для решения Общего собрания акционеров Банка о реорганизации Банка в форме разделения;

- внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого общества - для решения Общего собрания акционеров Банка о реорганизации Банка в форме присоединения;

- государственной регистрации юридического лица, созданного путем реорганизации Банка, - для решения Общего собрания акционеров Банка о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или преобразования;

- государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг - для решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций,

решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо решения Общего собрания акционеров Банка о дроблении или консолидации акций;

приобретения хотя бы одной акции - для решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения Банком части собственных акций в целях сокращения их общего количества либо путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

Решением Общего собрания акционеров Банка о реорганизации Банка в форме выделения может быть предусмотрен срок, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению в отношении создаваемого общества или создаваемых обществ, государственная регистрация которых не была осуществлена в течение этого срока. В этом случае реорганизация Банка в форме выделения считается завершенной с момента государственной регистрации в течение срока, предусмотренного настоящим пунктом, последнего общества из обществ, создаваемых путем такой реорганизации.

13.13. Председателем Общего собрания акционеров Банка выступает Председатель Совета директоров Банка.

13.14. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах.

Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

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

Глава 14. Совет директоров Банка

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

Совет директоров Банка в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными актами, настоящим Уставом, а также Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Положение о Совете директоров Банка, в рамках законодательства об акционерных обществах, регламентирует вопросы организации работы Совета директоров, порядок созыва заседаний, вопросы реализации полномочий Совета директоров в рамках компетенции, определенной Уставом, и иные вопросы, необходимые для эффективного руководства Банком.

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.2 настоящего Устава;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением

случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;

10) образование коллегиального и назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления или Председателя Правления Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 13.2 настоящего Устава) в установленном порядке;

17) одобрение крупной сделки, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) одобрение сделок, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами (физическими и юридическими лицами, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицами, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк) сделок в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;

20) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

21) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

22) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

23) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

24) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

25) стратегическое управление и контроль за ликвидностью, в том числе, выработка основных требований и стратегических направлений по организации системы управления в Банке, получение информации от Правления Банка о принимаемых мерах по

управлению и контролю за ликвидностью, оценка системы мер, принимаемых Правлением Банка, по управлению ликвидностью и принятие конкретных решений;

26) решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;

27) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1. и 84.2. Федерального закона «Об акционерных обществах», включая оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

28) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

14.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка, с ограничениями, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового собрания акционеров. Если годовое собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка - не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка выбирают из своего состава Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка - Председатель Правления Банка - не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или)

компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций члена Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации, осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных главой II Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.5. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (Ревизора) или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

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

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

14.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

В случае равенства голосов Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

При определении наличия кворума и результатов голосования возможен учет письменного мнения члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня

Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием.

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

14.9. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

Глава 15. Исполнительный орган Банка

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка.

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

Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка.

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

15.3.1. Правление предварительно рассматривает все вопросы, которые подлежат решению на Общем собрании акционеров Банка или Совете директоров Банка, и подготавливает по ним материалы, заключения и рекомендации.

15.3.2. Правление Банка осуществляет контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств, по исполнению решений, принятых органами управления Банка.

15.3.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение организационной структуры Банка;
- 2) определение учётной политики Банка решение вопросов организации учета, отчетности;
- 3) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка и утверждение решений соответствующих комитетов и комиссий;
- 4) утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на льготных условиях;
- 5) принятие решения об уточнении классификации ссуд, в соответствии с нормативными актами Банка России;
- 6) утверждение ставок по привлечению ресурсов;
- 7) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 8) утверждение положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций;
- 9) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- 10) установление ответственности за неисполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 11) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 12) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 13) осуществление управления и контроля за рисками в деятельности Банка;
- 14) осуществление управления и контроля за ликвидностью;
- 15) разработка положений о фондах Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;

16) иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями вышестоящих органов Банка.

15.4. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и руководит всей текущей деятельностью Банка.

15.5. Председатель Правления Банка действует на основании Устава и Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

15.6. Председатель Правления Банка вправе решать все вопросы деятельности Банка, за исключением вопросов, составляющих компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

15.6.1. Без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в судах, органах государственной власти и управления, правоохранительных органах;

15.6.2. Совершает от имени Банка в пределах своей компетенции все предусмотренные законом сделки, в частности, выдает сотрудникам Банка доверенности;

15.6.3. Принимает на работу и увольняет сотрудников Банка, утверждает штатное расписание;

15.6.4. Издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания.

15.7. В отсутствие Председателя Правления Банка его функции возлагаются на одного из заместителей. Последний, в этом случае, действует на основании приказа Председателя Правления Банка и доверенности, выданной им в соответствии с действующим законодательством.

15.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором (контрактом), заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров.

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

Глава 16. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка

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

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

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или его акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций открытого общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

16.3. Основания и порядок привлечения к ответственности члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка установлены положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иными нормами действующего законодательства.

Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

17.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Общее собрание акционеров Банка может принять решение об избрании Ревизионной комиссии.

Ревизор (члены Ревизионной комиссии) не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании ревизора Банка (членов Ревизионной комиссии Банка).

17.2. По решению Общего собрания акционеров Банка Ревизору (членам Ревизионной комиссии) Банка в период исполнения им своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с

исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

Ревизор Банка (члены Ревизионной комиссии) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

17.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизора Банка (Ревизионную комиссию) функций могут привлекаться эксперты из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизор Банка (председатель Ревизионной комиссии).

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

По требованию Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о его финансово-хозяйственной деятельности.

Порядок работы Ревизора Банка (ревизионной комиссии), его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка (Положением о Ревизионной комиссии), утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

17.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

17.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизор (Ревизионная комиссия) представляют на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер.

17.8. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности его финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

17.9. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

17.10. В составляемых Ревизором Банка (Ревизионной комиссией) и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности отчетов 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;

- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

17.11. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения Банком целей эффективного ведения банковской деятельности.

17.12. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 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;
- 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);
- 3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- 4) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.13. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка; Правление Банка и Председатель Правления Банка);
- Ревизор (Ревизионная комиссия) Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка (в случае создания филиалов Банка);
- подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Службу внутреннего контроля (далее - СВК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях;

2) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и 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 Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

3) контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

17.14. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами;

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

4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);

17.15. Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка являются органами управления Банка. Порядок их образования и полномочия определены в соответствии с действующим законодательством настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

Общее собрание акционеров Банка участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, в соответствии со своей компетенцией, определенной действующим законодательством и настоящим Уставом, в том числе путем избрания членов Совета директоров Банка и досрочного прекращения их полномочий, избрания Ревизора (членов Ревизионной комиссии) Банка и досрочного прекращения их полномочий, утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством.

17.16. К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

17.17. К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка,

- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

17.18. К компетенции Председателя Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- исполнение решений Совета директоров Банка и Правления Банка в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения сотрудников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю.

Заместители Председателя Правления Банка осуществляют полномочия, отнесенные к компетенции Председателя Правления Банка, по курируемым ими направлениям деятельности Банка.

Заместители Председателя Правления назначаются на должности Председателем Правления Банка с согласия Банка России.

17.19. Ревизор (Ревизионная комиссия) Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и участвует в системе внутреннего контроля в соответствии с полномочиями и функциями, определёнными настоящим Уставом. Порядок образования (избрания), полномочия, цели и задачи Ревизора Банка (Ревизионной комиссии) определены настоящим Уставом и Положением о Ревизоре Банка (Положением о Ревизионной комиссии), утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

17.20. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются утвержденными в Банке «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

17.20.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту –

Ответственный сотрудник) подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

17.20.2. Ответственный сотрудник осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в том числе:

- организует разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ их осуществления и иных принимаемых в их развитие документов;

- организует представление в уполномоченные по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма органы сведений в соответствии с законодательством;

- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник осуществляет также полномочия, предусмотренные соответствующими внутрибанковскими документами (Правилами внутреннего контроля, положениями и регламентами).

17.21. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам, а также соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Функции, права и обязанности Контролёра определяются Инструкцией о внутреннем контроле при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

17.21.1. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг действует на основании настоящего Устава, внутренних документов Банка, назначается на должность и освобождается от неё приказом Председателя Правления Банка, которому он подотчетен.

17.21.2. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг несет ответственность за разглашение сведений, не подлежащих раскрытию в установленном законом порядке, которые стали ему известны в связи с осуществлением контроля.

17.22. Главный бухгалтер (его заместители) назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка с согласия Банка России.

Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер Банка (его заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

17.23. Служба внутреннего контроля Банка (СВК) создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

СВК осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль

целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

8) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

10) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

11) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, законодательства РФ и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденного Советом директоров Банка. СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

17.24. Организация СВК строится на принципах постоянства деятельности, независимости и беспристрастности, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников, беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

17.25. СВК не реже одного раза в шесть месяцев представляет сводный отчет Совету директоров Банка.

17.26. Компетенция, порядок взаимодействия с подразделениями Банка, порядок формирования СВК определены Положением о Службе внутреннего контроля Банка. Руководитель СВК обладает всеми правами, предоставленными СВК, и обязан предоставлять отчеты в Банк России. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен и назначается Советом директоров Банка.

Глава 18. Реорганизация или ликвидация Банка

18.1. Банк может быть реорганизован добровольно по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном федеральными законами. Вопрос о реорганизации Банка выносится на решение Общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются федеральным законодательством.

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

В случаях, установленных законом, реорганизация в форме разделения или выделения осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности в полном объеме переходят к правопреемникам.

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

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

18.3. Информация о принятом решении о реорганизации Банка подлежит направлению в Банк России для опубликования в «Вестнике Банка России» в порядке и в сроки, устанавливаемые Банком России.

18.4. 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 в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов и публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

Кредитор вправе в установленные законодательством сроки письменно потребовать от Банка досрочного прекращения или исполнения обязательств и возмещения убытков.

Государственная регистрация созданных в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов.

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

Договором о слиянии, договором о присоединении или решением о реорганизации Банка в форме разделения, выделения, преобразования может быть предусмотрен особый порядок совершения Банком отдельных сделок и (или) видов сделок или запрет на их совершение с момента принятия решения о реорганизации Банка и до момента ее завершения. Сделка, совершенная с нарушением указанного особого порядка или запрета, может быть признана недействительной по иску Банка и (или) реорганизуемых обществ, а также акционера Банка и (или) реорганизуемых обществ, являвшегося таковым на момент совершения сделки.

Иные требования к процедуре реорганизации, договору о слиянии, договору о присоединении или к решению о реорганизации Банка в форме разделения, выделения, преобразования установлены действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России.

18.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований федеральных законов и Устава Банка.

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.

18.6. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров Банка вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка в случае добровольной ликвидации Банка принимает решение о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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

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

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

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

В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

18.7. Если после принятия решения акционерами Банка о его ликвидации, Банк России на основании положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной ликвидационной комиссии (ликвидатора) Банка утрачивают юридическую силу. В этом случае Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном положениями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о ликвидации кредитных организаций по инициативе Банка России (принудительной ликвидации) с учетом положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

18.8. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

18.9. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация банка, создаваемого путем его реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской

деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

18.10. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или государственной регистрации банка, создаваемого путем его реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или о государственной регистрации банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

18.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Реорганизация Банка в форме преобразования считается завершенной с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (кредитной организации), а преобразованный Банк - прекратившим свою деятельность.

Реорганизация юридических лиц (в том числе Банка) в форме слияния считается завершенной с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (кредитной организации), а юридические лица (в том числе Банк), реорганизованные в форме слияния, считаются прекратившими свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме разделения с момента государственной регистрации последнего из вновь возникших юридических лиц считается завершенной, а Банк, реорганизованный в форме разделения, считается прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме выделения с момента государственной регистрации последнего из вновь возникших юридических лиц считается завершенной.

Реорганизация Банка в форме присоединения с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных юридических лиц считается завершенной.

18.12. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти и Банком России порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1 Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 19.2–19.4 настоящего Устава.

19.2. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка, на основании решения Общего собрания акционеров Банка 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.

19.3. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

19.4. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

19.5. Все изменения и дополнения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель Совета директоров



Е.М. Лотвинов

Протинуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

39 (Принято в печать)

Президент Советов Директоров
Е.М. Давыдов



№ 31 от 24.09.2007 г.