

Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 19 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный № 1027739223687.

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Наблюдателя Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации



[Signature] В.И. Муравлев

«06» октября 2008 года

М. П.

УСТАВ

**Открытого акционерного общества
«Московский Коммерческий Банк»**

ОАО «МОСКОМБАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 39 от 19 мая 2008 года

г. Москва
2008 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», создано на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 25 февраля 1994 года) как Акционерный Коммерческий Банк «МЕДОСТ» в форме акционерного общества открытого типа и переименовано в Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» на основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 21 от 16 августа 1999 года).

Акционерный Коммерческий Банк «МЕДОСТ» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 05 декабря 1994 года, регистрационный номер № 3172. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 10 от 28 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как открытое акционерное общество.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО «МОСКОМБАНК».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Society «Commercial Bank of Moscow».

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Commercial Bank of Moscow».

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения; штампы и бланки со своим полным фирменным наименованием; собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

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

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

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

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в банках не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.13. 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.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

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

1.14. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, их объединениях, банковских группах и банковских холдингах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

Банк может наделять созданные филиалы и открытые представительства правами, предусмотренными настоящим Уставом, без наделения указанных филиалов и представительств правами юридического лица.

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

1.17. Банк не могут обязать осуществлять деятельность, не предусмотренную настоящим Уставом, за исключением случаев, когда Банк принимает на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Состав документов Банка, сроки и место их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и иных государственных органов.

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

1.19. Банк осуществляет работу по учету и бронированию работников, находящихся в запасе и подлежащих призыву на военную службу, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации. Персональная ответственность за выполнение этой работы возлагается на Председателя Правления Банка.

1.20. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров Банка или Совета Банка, в соответствии с компетенцией указанных органов, в установленном порядке регистрируются уполномоченным регистрирующим органом.

1.21. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или новая редакция Устава приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 119146, Российская Федерация, город Москва, улица 1-я Фрунзенская, дом 5.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.2.2. Размещать указанные в подпункте 3.2.1 настоящего Устава привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет.

3.2.3. Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

3.2.4. Осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.2.5. Осуществлять инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, а также кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.2.6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.

3.2.7. Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.

3.2.8. Выдавать банковские гарантии.

3.2.9. Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.3. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 3.2 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.

3.3.2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.3.3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами.

3.3.4. Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

3.3.6. Осуществлять лизинговые операции.

3.3.7. Оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные в пп. 3.2-3.3 настоящего Устава банковские операции и 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.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, продажу, покупку, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, иными

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может выпускать банковские карты для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

3.6. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.7. Взаимоотношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

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

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

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) рублей и разделён на 33 000 000 (Тридцать три миллиона) акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, из них 32 995 000 (Тридцать два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных именных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных именных акций.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги;
- нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и федеральными законами Российской Федерации.

Решение Совета Банка об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций принимается Советом Банка единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

В случае если единогласие при принятии Советом Банка указанного решения не достигнуто, то данный вопрос об увеличении уставного капитала Банка выносится на решение Общего собрания акционеров Банка.

Решение 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.

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

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

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

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

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

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка или Совета Банка об увеличении уставного капитала Банка, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

4.4. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего

количества, в том числе путём приобретения и погашения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций или путём приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка.

Акции Банка, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций Банка.

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

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации акций осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк в письменной форме уведомляет своих кредиторов об уменьшении уставного капитала и о его новом размере, а также публикует информацию об изменении размера уставного капитала в «Вестнике Банка России» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

- приобретенных Банком по решению Совета Банка и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с даты их выкупа.

4.5. В случае, если величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств.

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

4.6. Банк России не вправе требовать изменения уставного капитала Банка за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Глава 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.

5.2. Форма выпуска акций - бездокументарная.

5.3. Количество именных акций Банка, приобретённых акционерами (размещённые акции), - 33 000 000 (Тридцать три миллиона) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, из них обыкновенных именных акций 32 995 000 (Тридцать два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) штук, привилегированных именных акций с определённым

размером дивиденда – 5 000 (Пять тысяч) штук; на общую сумму 330 000 000 (Триста тридцать миллионов).

5.4. Объявленные обыкновенные именные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещённым, определены в количестве 16 805 000 (Шестнадцать миллионов восемьсот пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 168 050 000 (Сто шестьдесят восемь миллионов пятьдесят тысяч) рублей.

Объявленные привилегированные именные акции с определённым размером дивиденда, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещённым, определены в количестве 195 000 (Сто девяносто пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 1 950 000 (Один миллион девятьсот пятьдесят тысяч) рублей.

5.5. Обыкновенные акции Банка независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объём прав.

5.6. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, в том числе иностранной валютой, так и иным имуществом, с учётом установленных Банком России ограничений.

Акции Банка не предоставляют право голоса до момента их полной оплаты. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путём зачёта требований к Банку.

5.7. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещённых акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещённых и объявленных акций Банка.

Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру – её владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объёме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

5.8. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещённых акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещённых и объявленных акций Банка.

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

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определённым размером дивиденда имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- голосовать при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа;

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- на получение фиксированного годового дивиденда в размере 300 (Триста) процентов к номинальной стоимости принадлежащих им акций;

- на ликвидационную стоимость по привилегированным акциям этого типа, которая составляет 100 (Сто) процентов к их номинальной стоимости;

6.3. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры - владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

- распоряжаться принадлежащими им акциями Банка без согласия других акционеров и Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- получать информацию о деятельности Банка и его финансовом состоянии в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- избирать и быть избранными в органы управления Банком и Ревизионную комиссию Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.5. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать Устав Банка и выполнять решения органов управления Банка;

- сохранять конфиденциальность финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для предохранения полученной информации от разглашения;

- соблюдать все принятые на себя обязательства по отношению к Банку;- не злоупотреблять предоставленными им правами;

- нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА. ПРИБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ БАНКА

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

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

7.3. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций

(о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.4. Решение о размещении посредством открытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принимается Советом Банка, за исключением указанных ниже случаев.

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

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

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

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

7.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

7.7. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путём подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

7.8. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.

7.9. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

7.10. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведённой Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведённой независимым оценщиком.

7.11. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. 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.

7.12. 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.

7.13. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещённых Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путём такой конвертации.

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

7.15. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, лицо, которое приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка, с учётом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счёту депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (обязательное предложение).

Обязательное предложение считается сделанным всем владельцам соответствующих ценных бумаг с момента его поступления в Банк.

До истечения срока принятия обязательного предложения лицо, направившее обязательное предложение, не вправе приобретать ценные бумаги, в отношении которых сделано обязательное предложение, на условиях, отличных от условий обязательного предложения.

С момента приобретения более 30 процентов общего количества акций Банка и до даты направления в Банк обязательного предложения, соответствующего требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах», лицо, указанное в настоящем пункте, и его аффилированные лица имеют право голоса только по акциям, составляющим 30 процентов таких акций. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу и его аффилированным лицам, голосующими акциями не считаются и при определении кворума не учитываются.

Правила, установленные настоящим пунктом распространяются на приобретение доли акций Банка, превышающей 50 и 75 процентов общего количества таких акций Банка. При этом

установленные настоящим пунктом ограничения распространяются только в отношении вновь приобретенных акций, превышающих соответствующую долю.

7.16. Лицо, которое в результате добровольного предложения о приобретении всех ценных бумаг Банка или обязательного предложения стало владельцем более 95 процентов общего количества акций Банка с учётом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, обязано выкупить принадлежащие иным лицам остальные акции Банка, а также эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в такие акции Банка, по требованию их владельцев.

Лицо, указанное в настоящем пункте, в течение 35 дней с даты приобретения соответствующей доли ценных бумаг обязано направить владельцам ценных бумаг, имеющим право требовать выкупа ценных бумаг, уведомление о наличии у них такого права.

8. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЁННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе приобретать размещённые им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения части размещённых акций в целях сокращения их общего количества. Приобретённые в этом случае акции погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного капитала путём приобретения части размещённых акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2. Банк вправе по решению Совета Банка приобретать размещённые им акции, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, не составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

8.3. Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

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

Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными правами, имеющими денежную оценку, если решением о приобретении не установлено, что оплата акций осуществляется исключительно денежными средствами.

Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.5. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

Заявления о продаже акций направляются акционерами Банка по месту нахождения Банка заказным письмом, либо передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции, не позднее установленной даты окончания приобретения акций

В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком

с учётом ограничений, установленных законодательством и настоящим Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

8.6. Банк не вправе осуществлять приобретение размещённых им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

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

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

8.10. 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, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в настоящем пункте.

8.11. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется по месту нахождения Банка заказным письмом, либо передаётся в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции 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.

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

8.13. 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 пунктом 8.12. настоящего Устава.

8.14. По истечении срока, указанного в пункте 8.12. настоящего Устава Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

8.15. 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 Российской Федерации повлечь

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

8.16. 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 выкупленные акции к Банку; в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путём погашения указанных акций.

Глава 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка с момента своей государственной регистрации в качестве акционерного общества.

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, а также изменения движения акций Банка.

9.2. В случае если количество акционеров Банка превысит 50 (Пятьдесят) Банк поручает ведение и хранение реестра акционеров Банка профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратору). При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

Если число акционеров – владельцев голосующих акций Банка составляет более 500 (Пятисот), регистратор выполняет также функции счётной комиссии Банка.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 10 дней в установленном Банком порядке сообщить держателю реестра акционеров Банка об изменении своих данных, внесенных в реестр акционеров Банка (включая сведения об изменении места нахождения и / или места жительства). В случае непредставления акционером информации об изменении данных, внесенных в реестр акционеров Банка, Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

9.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с даты представления необходимых для этого документов или в иной, более короткий срок, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.6. Держатель реестра акционеров Банка вправе отказать акционеру во внесении записи в реестр акционеров Банка в случаях и порядке, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отказ во внесении записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

9.7. Переход прав, закрепленных именной бездокументарной акцией Банка, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра Банка или номинального держателя ценных

бумаг с представлением всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для регистрации перехода прав на акции.

9.8. По требованию акционера или номинального держателя акции держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить права акционера или номинального держателя на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает права указанного в выписке лица на владение определенным числом акций Банка.

Глава 10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, осуществляется по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.3. Размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.4. Размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета Банка.

10.5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые не могут быть конвертированы в акции Банка, осуществляется по решению Совета Банка.

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

10.6. Облигация Банка удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации, то есть выплаты ее номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов в установленные сроки.

10.7. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; документарные и бездокументарные; обеспеченные залогом имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции или иные ценные бумаги Банка; с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определённые сроки, а также с возможностью досрочного погашения.

10.8. При выпуске именных облигации Банк ведёт реестр их владельцев. Утерянная именная облигация Банка возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

10.10. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Банк вправе размещать облигации только после полной оплаты уставного капитала. Указанные ограничения не распространяются на выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.11. 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.

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

10.13. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их выпуске.

Глава 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

11.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли, остающейся после уплаты причитающихся налогов (чистой прибыли).

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

Чистая прибыль Банка остаётся в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, распределяется между акционерами в виде дивидендов, используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. 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 законодательством Российской Федерации. 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.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами

11.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, сроке и форме выплаты дивидендов принимаются Общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

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

11.6. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующих налогов и сборов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

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

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по акциям, приобретённым у акционеров по решению Совета Банка;

- по акциям, выкупленным у акционеров в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Проценты по невыплаченным или неполученным дивидендам не начисляются.

11.8. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд Банка создаётся в размере 5 процентов от его уставного капитала и формируется путём обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера.

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

Глава 12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счёт:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале других банков и юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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

Глава 13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

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

13.2. 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 законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

13.3. 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 на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов и иных сведений, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации как банковская, коммерческая и государственная тайна.

Конфиденциальной может также являться иная информация, касающаяся Банка или его клиентов и корреспондентов, к которой сотрудники и должностные лица Банка, его акционеры и их представители, аудиторы и ревизоры имеют доступ в связи с исполнением ими служебных обязанностей или в силу занимаемого положения.

Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, определяется Правлением Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы и ревизоры обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов и иных сведений, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации как банковская, коммерческая и государственная тайна.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц выдаются Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

За разглашение банковской тайны Банк и его сотрудники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

13.7. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях формирования кредитных историй информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического

лица, и физических лиц предоставляется Банком с их согласия в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, предусмотренных заключённым с бюро кредитных историй договором, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливаются Правлением Банка.

Глава 14. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ БАНКА

14.1. Бухгалтерский учёт в Банке и предоставление финансовой отчётности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с правилами, установленными Банком России, а также внутренними документами Банка с учётом международных принципов и практикой учёта. Статистическую и иную отчётность Банк ведёт в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учёта в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций, своевременное представление ежегодного отчёта и другой отчётности в соответствующие государственные органы, а также за представление сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несёт Председатель Правления Банка, члены Правления и Главный бухгалтер в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты Банком налогов и иных обязательных платежей, а также своевременно уплачивать налоги и иные обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

14.4. Годовой отчёт и годовая бухгалтерская отчётность Банка, в том числе отчёт о прибылях и убытках, утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат публикации в печати.

Годовой отчёт Банка подлежит предварительному подтверждению Советом Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Достоверность данных содержащихся в годовом отчёте и годовой бухгалтерской отчётности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией.

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

14.6. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчётах о прибылях и убытках, годовых отчётах, иных видах статистической и финансовой отчётности, представляемых в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

14.7. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объёме, сроки и порядке, определённые законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

14.8. Банк ведёт учёт его аффилированных лиц, представляет отчётность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14.9. На основании письменного запроса акционера Банк обязан предоставить ему информацию о деятельности Банка и (или) обеспечить акционеру доступ к документам Банка, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учёта и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Глава 15. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

15.1. Органами управления Банка являются:

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

15.2. Члены Совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Указанные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.3. Председатель Правления Банка, его заместители, другие члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями и другими членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Банка с учётом ограничений, установленных Банком России.

15.4. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету Банка.

15.5. На Председателя Правления Банка и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

15.6. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка, которое определяет цели и стратегию развития Банка, а также решает вопросы, отнесенные к его компетенции федеральными законами и настоящим Уставом.

Общие собрания акционеров Банка проводятся в г. Москве.

15.7. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка.

15.8. Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

15.9. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

15.9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.9.2. Реорганизация Банка.

15.9.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.

15.9.4. Определение количественного состава Совета Банка, избрание членов Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Совета Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Совете Банка.

15.9.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.

15.9.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций.

15.9.7. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в следующих случаях:

а) путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

б) путём размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещённых обыкновенных акций Банка;

в) путём размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещённых обыкновенных акций Банка, в случае если Советом Банка не было достигнуто единогласия при принятии решения по данному вопросу;

г) путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров Банка;

д) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.9.8. Принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, путём закрытой подписки.

15.9.9. Принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций.

15.9.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

15.9.11. Назначение Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка.

15.9.12. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

15.9.13. Утверждение Аудитора (аудиторской организации) Банка.

15.9.14. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

15.9.15. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также

распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

15.9.16. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

15.9.17. Избрание членов счетной комиссии или лица, выполняющего функции счетной комиссии, а также досрочное прекращение полномочий указанных лиц.

15.9.18. Дробление и консолидация акций Банка.

15.9.19. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9.20. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9.21. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.9.22. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

15.9.23. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

15.9.24. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.10. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

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

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

15.12. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 15.9.1-15.9.3, 15.9.5, 15.9.7-15.9.9, 15.9.20.-15.9.21 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

По остальным вопросам, предусмотренным п. 15.9 настоящего Устава, решение принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.13. Решение по вопросам, указанным в пп. 15.9.2, 15.9.6-15.9.7, 15.9.18-15.9.23, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета Банка.

Формы проведения Общего собрания акционеров.

Порядок организации Общего собрания акционеров

15.14. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования акционерам направляются бюллетени для голосования, которые должны быть заполнены акционерами и возвращены в Банк не позднее установленной даты окончания их приёма.

Бюллетени для голосования направляются заказными письмами или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (Одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

15.17. Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путём направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а в случае если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния,

сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 70 дней до даты его проведения.

15.18. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Перечень информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к его проведению устанавливается законодательством Российской Федерации и нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

15.19. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка.

15.20. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

15.21. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок её предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Годовое Общее собрание акционеров

15.22. Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

15.23. В повестку дня годового Общего собрания акционеров обязательно включаются вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчётов, годовой бухгалтерской отчётности, в том числе отчётов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

15.24. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

15.25. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием фамилии, имени, отчества (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и подписываются акционерами (акционером). Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество, дату рождения и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также сведения об образовании кандидата и о занимаемых им должностях за последние пять лет.

15.26. Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 15.24. настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 15.24. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 15.24. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 15.25. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

15.28. Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по таким вопросам.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров

15.29. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Советом Банка.

15.30. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов в Совет Банка, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 15.25. настоящего Устава.

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

15.31. Письменное требование акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, направляется в Банк заказным письмом или передаётся в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.

Требование акционера (акционеров) должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, фамилии, имена, отчества (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

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

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

15.33. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления такого требования.

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

15.34. В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.

В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.

15.35. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах и иных правовых актов Российской Федерации».

15.36. Решение Совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Решение Совета Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

15.37. В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счёт средств Банка.

Порядок участия в Общем собрании акционеров

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

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

15.39. Представитель акционера на Общем собрании акционеров 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 и оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 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).

Допускается выдача доверенностей разными акционерами одному представителю.

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

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

15.42. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нём 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 нём, 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.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров Банка 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 Банка, а также вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

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

15.45. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.46. За исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, правом голоса на Общем собрании акционеров Банка по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;

- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

15.47. Подсчет голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.48. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, в порядке и в срок, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15.49. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.50. Вопросы порядка проведения Общего собрания акционеров Банка, не оговоренные настоящим Уставом, определяются Общим собранием акционеров Банка в его решениях, внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

СОВЕТ БАНКА

15.51. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.52. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

15.52.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

15.52.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.52.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

15.52.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

15.52.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций

15.52.6. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.52.8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.52.9. Образование коллегиального исполнительного органа Банка, в частности, утверждение членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.

15.52.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка.

15.52.11. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.

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

15.52.13. Использование резервного фонда Банка.

15.52.14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация / закрытие, а также внесение в настоящий Устав соответствующих изменений и дополнений.

15.52.15. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.52.16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Совета Банка.

15.52.17. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Службы внутреннего контроля Банка.

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

15.52.19. Утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

15.52.20. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

15.53. Количественный состав Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

15.54. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в Совет Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия любого члена (всех членов) Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

15.55. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

15.56. Члены Совета Банка на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета Банка избирают Председателя Совета Банка и его заместителей.

Председатель Совета Банка и его заместители избираются членами Совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета Банка.

Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, обеспечивает ведение протокола этих заседаний.

В случае временного отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета Банка, принятому большинством голосов.

15.57. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка определяется Положением о Совете Банка.

15.58. Кворум для проведения заседания Совета Банка составляет четыре человека.

При определении наличия кворума и результатов голосования Совет Банка вправе учитывать письменное мнение члена Совета Банка, отсутствующего на указанном заседании, по вопросам повестки дня. Решение Совета Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путём).

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

15.59. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, кроме вопросов, решение по которым согласно действующему законодательству и настоящему Уставу должно быть принято единогласно. Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Банка, не допускается. В случае равенства голосов Председатель Совета Банка обладает правом решающего голоса.

15.60. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее трёх дней после его проведения.

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

15.61. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

15.62. В своей деятельности Совет Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Совета 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.

15.63. Члены Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). При этом не несут ответственность члены Совета Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.64. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

15.65. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Банка.

15.66. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

15.67. Председатель Правления Банка руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом или Правлением Банка.

15.68. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления и является высшим должностным лицом Банка.

15.69. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

15.70. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

15.70.1. Представление интересов Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также физическими лицами как в Российской Федерации, так и за её пределами;

15.70.2. Совершение от имени Банка всякого рода сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством;

15.70.3. Распоряжение денежными средствами и иным имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

15.70.4. Организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учёта, бухгалтерской, статистической и иной отчётности, документооборота, обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций;

15.70.5. Выдача доверенностей от имени Банка в пределах собственных полномочий, в том числе доверенностей с правом передоверия;

15.70.6. Утверждение штатного расписания Банка, принятие и увольнение работников Банка (в том числе назначение и увольнение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей), установление должностных окладов, применение к работникам Банка мер поощрения и дисциплинарного взыскания;

15.70.7. Издание обязательных для исполнения всеми работниками Банка приказов и распоряжений по всем вопросам деятельности Банка;

15.70.8. Представление на утверждение Совета Банка членов Правления, распределение обязанностей между членами Правления;

15.70.9. Принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением решений вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15.70.10. Решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

15.71. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет один из первых заместителей Председателя Правления Банка либо один из заместителей Председателя Правления Банка. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления руководят оперативной работой непосредственно подчинённых им подразделений и (или) деятельностью всех подразделений Банка по профильным направлениям. Обязанности первых заместителей и заместителей Председателя Правления и их права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка.

15.72. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также договором, заключаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывает Председатель Совета Банка или лицо, уполномоченное Советом Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

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

15.74. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.75. Председатель Правления Банка несёт ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием). При этом расчёт убытков осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

15.76. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Совета Банка в количестве не менее 3 (Трёх) человек и действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения, устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия им решений.

Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Советом Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее половины количества членов, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан утвердить новый состав Правления Банка.

15.77. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

15.77.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка.

15.77.2. Утверждение договорных цен и тарифов на услуги Банка.

15.77.3. Определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка.

15.77.4. Создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах.

15.77.5. Решение вопросов, касающихся открытия и закрытия филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

15.77.6. Утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих правила и процедуры деятельности Банка, организационную структуру Банка, положений о комитетах, создаваемых для решения различных вопросов деятельности Банка, а также о структурных подразделениях Банка.

15.77.7. Определение перечня сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка.

15.77.8. Рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

15.78. Состав Правления Банка утверждается Советом Банка по рекомендации Председателя Правления. Члены Правления Банка могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

15.79. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

15.80. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании.

Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

15.81. Права и обязанности членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, и договором, который заключается Банком с каждым из них. Указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка или лицом, уполномоченным Советом Банка. На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

15.82. 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.

15.83. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Глава 16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из 3 (Трех) человек и избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета Банка и (или) Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

16.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16.3. Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

16.4. 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.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и её полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

16.5. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

16.6. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего(-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

16.7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.8. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

В течение года Ревизионная комиссия Банка проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по заданиям Общего собрания акционеров Банка или Совета Банка по мере получения заданий.

16.9. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

16.10. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

16.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными органами, уполномоченными на осуществление этих функций законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты её услуг определяется Советом Банка.

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

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

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

Аудиторское заключение аудиторской организации направляется в Центральный банк Российской Федерации в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Глава 17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

17.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

17.2. Система внутреннего контроля комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

17.3. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Ревизионной комиссией Банка;
- Главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- Службой внутреннего контроля Банка;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Иными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

17.4. К компетенции Совета Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительным органом 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, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудиторскую проверку;

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

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

17.5. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Банка и реализацию 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 указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

- рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая 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.

17.6. К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

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

- распределение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками, отвечающих за исполнение соответствующих функций внутреннего контроля.

17.7. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, а также защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и документов, регламентирующих профессиональную деятельность, в том числе на рынке ценных бумаг, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности и минимизации рисков банковской деятельности в структуре Банка создается Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом Банка.

17.8. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля должны соответствовать масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций и сделок. Численность и структура Службы внутреннего контроля определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией, и должна быть достаточной для обеспечения эффективности её деятельности.

17.9. Непосредственное руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается Председателем Правления Банка по решению Совета Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля освобождается от должности при его увольнении по собственной инициативе, а при увольнении по инициативе администрации вопрос об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля принимается Советом Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

17.10. Иные сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля.

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

17.12. Права и обязанности Службы внутреннего контроля, квалификационные требования к руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка и должны соответствовать требованиям, предъявляемым Банком России. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

17.13. Служба внутреннего контроля Банка вправе:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверок деятельности Банка документы, включая приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделок), результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности;

- При необходимости привлекать сотрудников иных структурных подразделений Банка для участия в решении задач внутреннего контроля;

- Входить в помещение проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка;

- Снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей.

17.14. К компетенции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов (далее – Ответственный сотрудник), полученных преступным путём, и финансированию терроризма относятся следующие вопросы:

- Разработка и реализация 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;

- Организация 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.

17.15. Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчётен Председателю Правления Банка и соответствует установленным квалификационным требованиям.

17.16. Ответственный сотрудник вправе:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые документы;

- Входить в помещение подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- Снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей;

- Осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

17.17. Под руководством Ответственного сотрудника может быть сформировано структурное подразделение, сотрудники которого пользуются правами Ответственного сотрудника, указанными в п. 17.16. Устава.

Глава 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

18.2. При реорганизации Банка все его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае реорганизации Банка в Устав Банка, Единый Государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы Банка, срок хранения которых не истёк, передаются его правопреемнику в установленном порядке.

18.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке. Ликвидация Банка влечёт за собой прекращение деятельности Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства.

18.4. Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию, устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка, утверждает промежуточный ликвидационный и ликвидационный баланс Банка.

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

18.5. Требования кредиторов Банка, предъявленные при ликвидации Банка, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очерёдности, установленными законодательством Российской Федерации.

