

УТВЕРЖДЁН
Учредительным собранием
АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО
Протокол № 2 от «4» января
2002 г.
С изменениями от 17.08.2007г.

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОРПОРАТИВНЫЙ БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк "Национальный Корпоративный Банк» (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме открытого акционерного общества (протокол № 1 от 06 декабря 2001 года).

1.2. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет самостоятельный баланс и действует на коммерческой основе, может от своего имени совершать сделки, проводить операции, приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде.

1.3. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном Банке Российской Федерации. Банк является кредитной организацией и входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

1.4. Банк вправе создавать в предусмотренном действующим законодательством и установленном Банком России порядке на территории Российской Федерации и за границей свои дочерние банки с правами юридического лица, а также филиалы и представительства без наделения их правами юридического лица.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления¹ Банка и действуют на основании выданной им в установленном законодательством порядке доверенности.

Банк вправе для координации своей деятельности и осуществления совместных программ входить в союзы, ассоциации и иные объединения, если это не противоречит действующему законодательству.

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

1.6. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое по действующему законодательству может быть обращено взыскание.

Банк не отвечает по обязательствам Центрального Банка Российской Федерации, равно как и Центральный Банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный Банк Российской Федерации сам принял на себя такие обязательства.

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

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

1.7. Целью создания и деятельности Банка является получение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием его местонахождения, использует штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Банк в своей деятельности руководствуется действующим на территории Российской Федерации законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации относящимися к деятельности кредитных организаций, а также настоящим Уставом.

1.10. В целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает учет, хранение управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и других документов, а также документов, имеющих научно-историческое значение, несет ответственность за их сохранность, обеспечивает своевременную передачу документов в установленном порядке в Росархив на государственное хранение, в центральные архивы г. Москвы в соответствии с перечнем документов (номенклатурой дел), согласованным с объединением «Мосархив». Банк использует в установленном законодательством порядке документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и другие).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

1.11. Банк создан без ограничения срока деятельности.

2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное официальное наименование Банка:

Акционерный коммерческий банк «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество

Полное официальное наименование Банка на английском языке:

The joint-stock commercial bank "National Corporate Bank".

2.2. Сокращенное наименование на русском языке: **АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО.**

2.3. Местонахождение Банка:

Российская Федерация, 125315, г. Москва, Электрический переулок, дом. 3/10, стр. 1

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк имеет корреспондентский счет в учреждении Центрального Банка Российской Федерации, корреспондентские счета в других банках России и иностранных государств в порядке, установленном действующим законодательством.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

3.3. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются при наличии соответствующей лицензии Банка России - в рублях и иностранной валюте.

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

3.5. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк пользуется всеми правами юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе имеет право (в объеме, не запрещенном законодательством Российской Федерации):

- a.** осуществлять деловые контакты с юридическими лицами в Российской Федерации и за рубежом, а также с их представителями, с гражданами Российской Федерации и с иностранными гражданами по вопросам, входящим в компетенцию Банка;
- b.** совершать от своего имени, как в России, так и за границей, всякого рода сделки с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами;
- c.** приобретать имущественные и неимущественные права, быть собственником, владеть, использовать, арендовать и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, включая землю, здания, сооружения, необходимые для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;
- d.** густавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям Банка;
- e.** издавать на основании и во исполнение действующего законодательства в пределах своей компетенции инструкции и другие внутренние документы;
- f.** выдавать или принимать залоговые обязательства, гарантии, а также поручительства и иные обязательства;
- g.** требовать обеспечения предоставляемого кредита залогом имущества, принадлежащего заемщику на праве собственности, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и другими способами обеспечения обязательств, принятых в банковской практике;
- h.** получать в установленном порядке кредиты в других банках, в том числе иностранных;
- i.** определять внутреннюю структуру управления Банком;
- j.** предоставлять кредиты без обеспечения (бланковые кредиты);
- k.** получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;
- l.** требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагаются осуществить с участием средств и кредитов Банка;
- m.** прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать, в установленном законодательством порядке, выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности;
- n.** обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий;
- o.** быть учредителем других банков, предприятий, в том числе совместных;
- p.** представлять интересы юридических лиц в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;
- q.** самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда сотрудников Банка, определять размеры заработной платы сотрудников Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банком.

4.2. В соответствии с действующим законодательством Банк вправе создать службу безопасности, которая будет осуществлять охрану помещений и хранилищ Банка, обеспечивать безопасность работы Банка и его филиалов, сохранность денег, ценностей и оборудования, имеет право в установленном порядке обеспечить лицензирование сотрудников службы безопасности.

5. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

5.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного и иных фондов. Виды, размеры и порядок образования фондов Банка определяются Общим собранием акционеров.

5.2. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляет 150.000.000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей. Уставный капитал Банка разделен на 150.000 (Сто пятьдесят тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000 (Одна тысяча) рублей каждая.

5.3. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные акции. Форма выпуска акций бездокументарная.

5.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 1.000 (Одна тысяча) рублей.

5.5. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 300.000 (Триста тысяч) штук.

5.6. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о размещении таких ценных бумаг. Выпуск может осуществляться посредством открытой и закрытой подписки с учетом требований действующего законодательства.

5.7. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных именных акций.

5.8. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.9. Размещение акций может происходить путем:

- продажи акций (заклучения кредитной организации - эмитентом с покупателями договоров купли-продажи) за валюту Российской Федерации и иностранную валюту;
- приема от инвесторов взносов в уставный капитал кредитной организации в виде принадлежащих им банковских зданий, а при наличии разрешения Совета Директоров Центрального Банка Российской Федерации иного имущества в неденежной форме в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

При оплате акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5.10. Изменение стоимости имущества, внесенного в качестве оплаты акций акционером Банка, не влияет на количество принадлежащих акционеру акций Банка и голосов на Общем собрании акционеров.

Акционеры не обладают обособленными правами на имущество, переданное ими Банку в качестве оплаты за акции.

5.11. Имуществом, находящимся в собственности Банка, является имущество, в том числе денежные средства, переданные ему акционерами Банка в обмен на акции, а также полученные и приобретенные Банком в ходе осуществления им в своей деятельности и по другим основаниям, допускаемым действующим законодательством.

5.12. Размер уставного капитала может быть изменен по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом.

Увеличение уставного капитала Банка производится путем увеличения номинальной стоимости акций, размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного п. 5.5. настоящего Устава.

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

Банк вправе по решению Общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера уставного капитала Банка, определенного в соответствии с действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на дату государственной регистрации Банка. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, установленном действующим законодательством. При этом кредиторы Банка вправе потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещение им убытков.

5.13. Приобретение и (или) получение в доверительное управление 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, более 5 процентов акций (долей) Банка, требует уведомления Центрального Банка Российской Федерации, более 20 процентов - предварительного согласия Центрального Банка Российской Федерации.

5.14. Средства и имущество Банка могут быть изъяты только по вступившему в законную силу решению суда или арбитражного суда и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, полностью оплатившие стоимость заявленных акций Банка и занесенные в реестр акционеров Банка.

Акционеры Банка обязаны оплатить полную стоимость всех заявленных ими акций Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк, а в случае, если число акционеров Банка превысит 50 (Пятьдесят), то держателем реестра акционеров Банк должен быть регистратор.

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.

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

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

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров Банка в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;
- вносить предложения на рассмотрение Общими собраниями акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;
- получать копию протокола Общего собрания акционеров или выписку из протокола;
- передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка в порядке, определяемом ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством;
- выйти из состава акционеров Банка;
- обращаться в суд с заявлением о признании недействительным решения Общего собрания акционеров, им вынесенного в нарушение действующего законодательства или положений Устава Банка;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против 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 такого решения, либо не принимали участия в голосовании.

Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций и порядок выкупа таких акций Банком осуществляются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного

года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.5. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в порядке, установленном решением Общего собрания акционеров Банка об их размещении;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов клиентов;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- соблюдать Устав Банка и подчиняться решениям его руководящих органов, принятым в соответствии с их компетенцией;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- уведомлять Банк об изменении своего адреса.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ, ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров.

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

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банк, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется 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 размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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).

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

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

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

7.4. Акционер Банк вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

7.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим владельцем, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 3-х календарных дней сообщить об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты представления необходимых для этого документов.

8.5. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

- количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;
- когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акции реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги и соответствии с действующим законодательством.

9.2. Размещение облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов Банка производится по решению Совета директоров Банка, которым утверждаются условия выпуска, обращения и погашения ценных бумаг. Решение вопросов, связанных с выпуском неэмиссионных ценных бумаг, осуществляется Правлением Банка, если иное не установлено Федеральным законом или настоящим Уставом.

9.3. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения. Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Банка.

9.4. Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка, либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для целей выпуска облигаций.

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

9.6. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за дополнительную плату, устанавливаемую Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА И ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

11.3. В Банке создается резервный фонд в размере 15 (Пятнадцать) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений до достижения им установленного настоящим Уставом размера. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (Пять) процентов от чистой прибыли Банка.

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

11.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования фондов определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

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

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Банка.

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

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дивидендов.

Дивиденды не начисляются по акциям, которые были приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. 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 по требованию акционеров на основании п. б.4. настоящего Устава;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии со ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» и нормативами, устанавливаемыми Центральным Банком Российской Федерации. Банк депонирует в Центральный Банк Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального Банка Российской Федерации.

12.2. На денежные средства и имущество клиентов, находящиеся в Банке, включая вклады граждан, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12.3. Банк гарантирует тайну информации об операциях, о счетах и вкладах его своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком. Состав информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяет Правление Банка в соответствии с действующим законодательством.

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

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

12.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная

Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Управление Банком осуществляется следующими органами:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган)
- Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган)

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.2. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, намечает основные цели деятельности Банка и разрабатывает его стратегию развития.

13.2.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и предоставляемых этими акциями прав;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. утверждение аудитора Банка;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

11. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. дробление и консолидация акций;
14. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
15. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Статьей
79
Федерального закона «Об акционерных обществах»;
16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
17. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
19. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством;
20. осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом, внутренними документами Банка, нормативными документами Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

13.2.2. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством и настоящим Уставом.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 16 пункта 13.2.1. принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие и Общем собрании акционеров.

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

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

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов, ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров,

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

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

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

13.2.3. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу: одна голосующая акция - один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном действующим голосованием.

13.2.4. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка и должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 13.2.1., а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме точного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления 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 ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

13.2.5. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до его проведения.

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

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством 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 ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров. Данная информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

13.2.6. Внесение предложений акционеров в повестку дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении нового Общего собрания акционеров осуществляется в форме, предусмотренной пунктом 13.2.5. настоящего Устава. При этом положения абзаца второго пункта 13.2.5. не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством.

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

13.2.8. Общее собрание акционеров Банка ведет Председатель Совета директоров Банка или по его поручению его заместитель. В случаях их отсутствия на собрании председательствует один из членов Совета директоров Банка по выбору Совета директоров Банка. В случае отсутствия членов Совета директоров Банка или отказа их председательствовать, Общее собрание акционеров Банка выбирает председательствующего на Общем собрании акционеров Банка из числа акционеров Банка.

13.2.9. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня может осуществляться бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством 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;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

13.2.10. На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем собрания.

В случае голосования на Общем собрании акционеров бюллетенями подсчет голосов осуществляется счетной комиссией. Количественный и персональный состав счетной комиссии утверждается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Банка.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые на эти должности.

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

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

Протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров, в ходе которого производилось голосование, доводится не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета

об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры — владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

13.2.11. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (процентов) голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (процентов) голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, когда Совет директоров 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 директоров Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, когда Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если более ранний срок не предусмотрен Уставом Банка.

В требованиях о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требованиях о проведении внеочередного Общего

собрания акционеров могут сдержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

И случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно содержать имена (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.

В течение пяти дней с даты предъявления требований ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (процентов) голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от его созыва.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (процентов) голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящей статьёй порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами 10% 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 действующего
- законодательства.

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

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в судебном порядке.

В случае, если в течение установленного настоящим пунктом срока Советом директоров 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, требующим его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными действующим законодательством 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 счет средств Банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.3. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

13.3.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных предпоследним абзацем пункта 13.2.11. настоящего Устава;
3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
8. назначение Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
12. утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка по основным направлениям его деятельности; иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;»
13. создание филиалов и открытие представительств Банка;
14. одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
15. одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
16. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
17. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка;

18. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
19. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
20. внесение изменений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг.
21. осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом, внутренними документами Банка, нормативными документами Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

13.3.2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее 5 (Пять) человек. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

13.3.3. Члены Совета директоров Банка избираются на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные в пункте 13.2.4. настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Член Совета директоров Банка может выбыть из состава Совета директоров Банка до истечения срока его полномочий в случае невозможности выполнения своих обязанностей, в том числе по причине болезни, а также по собственному желанию на основании его заявления.

13.3.4. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протоколов, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

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

13.3.5. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, или аудиторской организации Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от числа избранных членов в Совет директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством, Уставом Банка или его внутренним документом, определяющий порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Председатель Совета Директоров имеет право решающего голоса при принятии Советом Директоров решений в случае равенства голосов членов Совета Директоров.

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания.

В протоколе заседания указываются:

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

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

13.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган, которое возглавляет Председатель Правления, являющийся единоличным исполнительным органом. По представлению Председателя Правления Банка Советом Директоров назначаются его заместители.

13.4.1. Правление Банка:

- организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- разрабатывает и утверждает организационную структуру управления Банка, правила внутреннего трудового распорядка, утверждает штатное расписание Банка, включая штатное расписание обособленных и внутренних структурных подразделений;

- утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также иные внутренние документы (правила, процедуры, положения, методики) по вопросам совершения банковских операций и иных сделок ;
- утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;
- принимает решения, связанные с выпуском неэмиссионных ценных бумаг;
- принимает решения по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;
- принимает решения об открытии и/или закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России), решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства их работой;
- обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля, осуществляет контроль за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка;
- устанавливает и утверждает размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги;
- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

13.4.2. Правление Банка правомочно решать все внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее 2/3 избранных членов Правления.

Заседания Правления Банка проводятся не реже одного раза в месяц.

ЗАСЕДАНИЯ ведет Председатель Правления или его заместитель.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка подписывается

Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка и представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления. Каждый член Правления Банка имеет один голос.

Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банка, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

13.4.3. Председатель Правления Банка руководит всей деятельностью Банка в соответствии с Уставом и полномочиями, предоставленными ему Советом директоров Банка. Председатель Правления Банка вправе без доверенности осуществлять действия от имени Банка, а также выдавать доверенности от имени Банка.

13.4.4. Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом:

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех государственных органах, учреждениях, предприятиях и организациях ;
- не позднее двух месяцев после окончания финансового года представляет Совету директоров Банк годовой
- баланс, отчет о прибылях и убытках и годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием акционеров

- Банка, а также отчет о работе Банка и иные документы, которые он подготавливает в соответствии с требованиями настоящего Устава, другими требованиями Общего собрания акционеров Банка;
- заключает от имени Банка контракты, договоры, совершает сделки и иные юридические акты, выдает доверенности, открывает в банках корреспондентские счета;
- осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка, в соответствии с действующим законодательством;
- назначает и освобождает руководителей структурных подразделений Банка;
- командировывает работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу;
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

13.4.5. Заместители Председателя Правления Банка ведают вверенными им участками работы Банка. Обязанности Заместителей Председателя Правления распределяются Председателем Правления Банка, Заместители Председателя Правления в соответствии с возложенными на них обязанностями несут ответственность за деятельность Банка.

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2. Банк представляет в Центральный Банк Российской Федерации отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации.

14.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, сроки и порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

14.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

В случае, если Банк является головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга он составляет и представляет в Банк России в целях осуществления надзора за его деятельностью на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России, консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, каждая из которых включает консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также расчет рисков на консолидированной основе.

14.5. Банк и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчете.

14.6. Финансовый год начинается 1 января и заканчивается «31» декабря текущего года.

15. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

15.1. Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой на основании Положения о ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Члены ревизионной комиссии избираются сроком на один год из числа акционеров Банка Общим собранием акционеров. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров Банка или Правления Банка, а также другие лица, занимающие руководящие должности в Банке.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

15.2. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета и контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

15.3. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и Центральному Банку Российской Федерации отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в некоторых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

15.4. Ревизия проводится по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее 10% (процентов) голосующих акций Банка. Члены ревизионной комиссии обязаны потребовать созыва Общего собрания акционеров Банка, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

15.5. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организации, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, качестве управления Банком,

состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Центральному Банку Российской Федерации в установленном порядке.

15.6. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным Банком Российской Федерации, а также другими государственными органами, в соответствии с действующим законодательством.

16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами; обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения Банка России "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

16.2. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других 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 (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

16.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- ревизионная комиссия ;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Служба внутреннего контроля;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

16.4. Органы управления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.5. Порядок образования и полномочия органов управления и Ревизионной комиссии Банка определены в статьях 13, 15, настоящего Устава.

16.6. К компетенции Общего собрания акционеров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- определение стратегии и политики Банка в отношении организации осуществления внутреннего контроля;
- определение состава органов системы внутреннего контроля;
- осуществление общего контроля функционирования системы внутреннего контроля;
- внесение изменений и дополнений в Устав, касающихся организации системы внутреннего контроля;
- избрание членов Совета директоров Банка - основного органа управления системой внутреннего контроля Банка;
- избрание членов Ревизионной комиссии;
- ежегодное рассмотрение и обсуждение отчета ревизионной комиссии по вопросам об организации и эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке.

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

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

16.8. К компетенции исполнительных органов Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

16.9. Главный бухгалтер Банка, его заместители, назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

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

16.11. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

16.12. Компетенция ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, его права и обязанности определяются действующим законодательством и внутренними документами Банка.

16.13. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

16.14. Деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением о службе внутреннего контроля, в котором определены цели и сфера деятельности Службы внутреннего контроля, принципы (стандарты) и методы деятельности, отвечающие требованиям Банка России, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, и другие положения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

16.15. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- - проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.16. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

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

16.17. Численный состав, структура службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления и должны соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

16.18. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

16.19. Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка, служащие Службы внутреннего контроля включая (руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

16.20. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен иметь высшее образование и опыт руководства структурным подразделением кредитной организации, связанным с совершением банковских операций и других сделок не менее 2-х лет, а также владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

16.21. Совет директоров Банка утверждает План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, включающий график осуществления проверок.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров не реже двух раз в год.

16.22. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля».

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

17.1. Банк может быть ликвидирован:

- по решению Общего собрания акционеров Банка;
- в других случаях в соответствии с действующим законодательством.

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

В случаях, установленных действующим законодательством, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одного или несколько банков осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших банков. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого Банка первое из них считается реорганизованным с момента внесения Центральным Банком Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк, а при реорганизации Банка в форме слияния и присоединения - с даты принятия решения об этом последним из Банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации кредитных организаций, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения обязательств Банка и возмещение им убытков.

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

При слиянии Банка с другими банками все права и обязанности Банка переходят к вновь возникшему банку в соответствии с передаточным актом.

При присоединении Банка к другому банку к последнему переходят все права и обязанности Банка в соответствии с передаточным актом.

При разделении Банка все его права и обязанности переходят к двум или нескольким вновь создаваемым банкам в соответствии с разделительным балансом.

При выделении из состава Банка одного или нескольких банков к каждому из них переходит часть прав и обязанностей Банка в соответствии с разделительным балансом.

Банк вправе преобразовываться в общество с ограниченной ответственностью с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством. При преобразовании Банка к вновь возникшему Банку переходят все права и обязанности реорганизованного Банка в передаточном актом.

17.3. Банк может быть ликвидирован добровольно и по решению суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемственности к другим лицам.

При ликвидации Банка орган, принявший решение о ликвидации Банка, обязан незамедлительно письменно сообщить об этом Центральному Банку Российской Федерации, который вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о том, Банк находится в процессе ликвидации.

Орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с действующим законодательством сроки ликвидации.

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

Ликвидационная комиссия помещает в печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

Ликвидационная комиссия в письменной форме уведомляет кредиторов Банка о его ликвидации. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных требований кредиторами и результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации.

Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в очередности, установленной действующим законодательством.

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

17.4. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности и порядке, определяемыми действующим законодательством.

17.5. Ликвидационная комиссия несет по нормам гражданского законодательства ответственность за ущерб, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам.

17.6. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения Центральным Банком Российской Федерации соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Сообщение о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

17.7. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие), передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника (в случае ликвидации Банка) документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив»; а также документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находился Банк. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

18.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством), регистрируются в Центральном банке Российской Федерации в порядке, установленном законодательством в порядке.

18.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.