

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в Единый
государственный реестр
юридических лиц
28 ноября 2002 года
основной государственный
регистрационный
№ 1027739642281



[Signature] Т. Ч. Лукиновский

28 ноября 2006 года.

УСТАВ
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)

ТКС Банк (ЗАО)

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным Общим собранием
акционеров
Протокол № 68 от 15 сентября 2006 года

Москва
2006 год

Глава 1. Общие положения

1.1. «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), далее по тексту – «Банк», был создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 10 августа 1993 года (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (акционерное общество закрытого типа).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28 января 1994 года за № 2673.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 мая 1996 года (протокол № 27) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество). АКБ «Химмашбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 сентября 2002 года (протокол № 62) утверждена новая редакция Устава Банка, наименование изменено на: Акционерный коммерческий Банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Химмашбанк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 сентября 2006 года (протокол № 68) наименование Банка изменено на: «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) ТКС Банк (ЗАО).

1.2. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

1.4. Банк является юридическим лицом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, быть истцом и ответчиком в суде, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.5. Банк является коммерческой организацией, Уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к Банку. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.6. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

1.9. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.10. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим российским законодательством.

Банк имеет право создавать филиалы, открывать представительства за пределами территории Российской Федерации. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.11. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

1.12. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

1.13. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Банком Положений.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании Положений и доверенностей, выданных Банком.

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

1.14. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несет Банк.

1.15. Банк может открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.16. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по установленным внутренним правилам, формам и стандартам Банка или по согласию договоренностям с другими кредитными организациями Российской Федерации; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, принятыми в международной банковской практике.

1.17. Банк создан в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

1.18. Банк может заниматься отдельными видами деятельности, перечень которых определяется действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Право Банка осуществлять деятельность, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется специальное разрешение - лицензия, возникает у Банка с момента ее получения или в указанные в ней сроки и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

1.19. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Наименование и место нахождения Банка

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке:

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество);

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ТКС Банк (ЗАО);

2.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке:

«Tinkoff Credit Systems»;

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: TCS Bank.

2.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.4. Место нахождения и почтовый адрес Банка: 127018, город Москва, улица Сущевский вал, дом 16, строение 3.

2.5. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке. Банк имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием и другие средства визуальной идентификации.

Глава 3. Банковские операции и иные сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в первом подпункте пункта 3.1 Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации – в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

Для осуществления операций и сделок в иностранной валюте Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации открывать обменные пункты и совершать в них валютно-обменные операции.

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

3.5. 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.

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

3.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка (далее по тексту – «Уставный капитал») состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка составляет 72 000 000 (Семьдесят два миллиона) рублей и разделен на 7 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 100 000 000 (Сто миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции). Одна объявленная акция при размещении предоставляет один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли, а в случае ликвидации Банка дает право на получение части его имущества.

4.2. Банк вправе размещать обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от Уставного капитала Банка.

4.3. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного

самоуправления, могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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

Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

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

4.6. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Решение об уменьшении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

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

4.8. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета Директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.9. Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств, если величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала. В случае невозможности увеличения величины собственных средств до размера Уставного капитала Банк обязан объявить об уменьшении Уставного капитала до величины собственных средств в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о ликвидации должно быть принято Банком в течение трех месяцев со дня окончания финансового года.

4.10. Банк не может уменьшить свой Уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определяемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.11. 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 кредитной организации требует уведомления Центрального банка Российской Федерации, более 20 процентов - предварительного согласия Центрального банка Российской Федерации в установленном им порядке.

4.12. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банку, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка, размещенные при создании и последующем увеличении Уставного капитала Банка, являются обыкновенными именными.

5.2. Одна обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

5.3. Форма выпуска акций Банка - именная бездокументарная.

5.4. Выпуск других категорий (типов) акций осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

5.5. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации правил. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом Директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.6. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается:

- Уставом Банка в отношении конвертации привилегированных акций;
- решением о выпуске - в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

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

5.7. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные именные бездокументарные 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 акций.

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

5.9. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка

конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости акций и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.10. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости акций и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

Глава 6. Акционеры Банка и их права

6.1. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным на выборные должности в Банке;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством порядке. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка;
- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;
- на преимущественное приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене, предложенной третьему лицу. При неиспользовании акционерами преимущественного права приобретения акций это право переходит к Банку;
- требовать выкупа акций в предусмотренных законодательством случаях;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке.

Акционеры вправе иметь и другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры – владельцы голосующих акций Банка 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 принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права выкупа акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым

оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

6.3. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Порядок осуществления указанного в настоящем пункте выкупа акций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры несут обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации устанавливает порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

7.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

7.3. Банк осуществляет размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки только по решению Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.4. Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на часть его имущества, остающегося после его ликвидации.

Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра, которым является Банк.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра.

Осуществление прав по именным бездокументарным ценным бумагам производится Банком в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

7.5. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

7.6. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, направляет письменное уведомление об этом Председателю Правления Банка. В уведомлении указываются: наименование акционера, количество продаваемых акций и цена за одну акцию.

7.7. Председатель Правления Банка в течение 3-х дней после получения уведомления акционера о его намерении продать принадлежащие ему акции направляет каждому акционеру письменное извещение, которое может быть вручено акционеру лично под расписку. Извещение должно содержать наименование акционера-продавца акций, количество акций, предложенных к продаже, цену за одну акцию, а также дату предложения акций на продажу.

Датой предложения акций на продажу считается день поступления в Банк уведомления акционера о его намерении продать принадлежащие ему акции.

7.8. Акционер, желающий приобрести продаваемые акции, составляет письменную заявку на имя акционера-продавца акций и направляет Председателю Правления Банка.

В случае поступления двух и более заявок продавец может по своему выбору:

- заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции;
- распределить акции между акционерами, изъявившими намерение их приобрести, в достигнутой по соглашению сторон пропорции.

7.9. Общий срок для осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, составляет 45 дней со дня вручения акционерам соответствующего уведомления.

Акционеры могут реализовать преимущественное право приобретения акций в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в течение 30 дней со дня вручения акционерам соответствующего уведомления. Если ни один из акционеров не воспользуется принадлежащим ему преимущественным правом приобретения акций в установленный срок, право преимущественного приобретения акций переходит к Банку.

7.10. Продавец акций вправе реализовать акции на объявленных условиях третьим лицам до истечения срока, установленного в пункте 7.9 Устава, при условии, что в течение данного срока от всех акционеров Банка и самого Банка будут получены письменные заявления об отказе от использования преимущественного права и покупки предложенных акций.

7.11. Решение об использовании преимущественного права приобретении Банком акций, продаваемых акционером Банка, принимается Советом Директоров Банка.

Глава 8. Реестр акционеров

8.1. Держателем реестра акционеров является Банк. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе поручить ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).

8.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в месячный срок сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных, Банк или регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, если последними не предусмотрен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

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

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

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

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, а также размещений Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится по решению Совета Директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия, принимаемом единогласно всеми членами Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты Уставного капитала.

9.3. Номинальная стоимость облигаций, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала общества и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами.

9.4. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка.

Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет.

10.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров может перечисляться в резервный и иные фонды Банка и (или) распределяться между акционерами Банка в виде дивидендов, либо расходоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.4. 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. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

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

10.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и порядке его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются

Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка.

10.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

10.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.9. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Глава 11. Фонды Банка

11.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов банковской системы Российской Федерации.

Федерации в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации.

11.2. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от Уставного капитала Банка.

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

11.3. Резервный фонд может быть использован по решению Совета Директоров Банка на следующие цели:

- для покрытия убытков Банка;
- для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.4. По решению Совета Директоров Банка за счет прибыли или иных источников могут быть образованы другие фонды Банка, размер, порядок формирования и расходования которых определяется Положением о порядке формирования и использования фондов Банка, утверждаемым Советом Директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия (акции) 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 под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- других привлеченных средств.

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

12.2. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, поручительством, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

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

13.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

13.3. Банк производит депонирование обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, Банк незамедлительно по получении репения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

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

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

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

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 и об иных сведениях, в том числе коммерческую тайну Банка, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

Перечень таких сведений, а также перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

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

13.6. Справки по операциям и счетам клиентов Банка, а также сведения о клиентах Банка, выдаются Банком в случаях и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка с учетом действующего законодательства 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.

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

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

случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

Глава 14. Учет и отчетность Банка

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

14.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемом в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

14.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Банка.

Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию (аудитора), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка.

Годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), после ревизии и подтверждения аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати в форме и сроки, устанавливаемые Банком России.

14.5. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

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

14.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Федеральным архивным агентством в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

Глава 15. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка

15.1. Органами управления Банка являются:

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

15.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

15.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.4. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизации Банка;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- ж) 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;
- з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;
- и) утверждение аудитора Банка;
- к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- м) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- о) дробление и консолидация акций;
- п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

г) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

ф) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

15.7. На Общем собрании акционеров (годовом или внеочередном) Председательствует Председатель Совета Директоров Банка или иное лицо, избранное по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

15.9. Для участия в Общем собрании акционеров Совет Директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров, - более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания.

Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации.

15.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, 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 предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка и (или) вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись.

15.11. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 90 дней после окончания

финансового года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в первом абзаце настоящего пункта.

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

15.12. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

15.14. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «б», «е», «о» - «у» пункта 15.4 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «а» - «в», «д», «с» пункта 15.4 Устава, принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

При осуществлении голосования бюллетенями для голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

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

15.16. Порядок проведения Общих собраний акционеров Банка, в том числе порядок голосования по процедурным вопросам, устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.

15.17. Акционер вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое с нарушениями действующего законодательства Российской Федерации и Устава, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

Глава 16. Совет Директоров Банка

16.1. Совет Директоров Банка осуществляет Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

16.2. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- г) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- д) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- е) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- ж) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- з) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение количественного состава и избрание членов коллегиального исполнительного органа Банка — Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- и) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами «б», «е», «о» - «у» пункта 15.4 настоящего Устава;
- к) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- л) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- м) использование резервного фонда и утверждение Положения о нем;
- н) использование иных фондов Банка, утверждение положений о них;
- о) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, указанных в подпункте «у» пункта 15.4 настоящего Устава и иных случаев, установленных Уставом Банка;
- п) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- р) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- т) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- у) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;
- ф) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «т» пункта 15.4 настоящего Устава);
- х) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

16.3. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Избранными в состав Совета Директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

16.4. Количественный состав Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов. Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

16.5. Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета Директоров Банка из их числа большинством голосов от Общего числа членов Совета Директоров Банка.

16.6. Председатель Совета Директоров Банка организует работу Совета Директоров Банка, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на его заседаниях, организует ведение протокола заседания Совета Директоров Банка и подписывает его.

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

16.7. Заседание Совета Директоров Банка созывается Председателем Совета Директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров Банка, аудитора, ревизионной комиссии (ревизора) или исполнительных органов.

16.8. Заседание Совета Директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем участвует более половины членов Совета 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 Банка.

16.9. Решения на заседаниях Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, положениями настоящего Устава и Положения о Совете Директоров Банка не предусмотрено иное.

16.10. Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета Директоров при принятии решений голос Председателя Совета Директоров, является решающим.

16.11. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто на заседаниях Совета Директоров Банка. Совет Директоров вправе принимать решения путем заочного голосования

16.12. На заседании членов Совета Директоров Банка ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней после проведения заседания. Протокол подписывается Председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.13. Члены Совета Директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать исключительно в интересах Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) немущественным интересам Банка.

Члены Совета Директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

16.14. Совет Директоров (Председатель Совета Директоров Банка) не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Банка.

16.15. Другие вопросы деятельности Совета Директоров Банка, в том числе требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета Директоров Банка, порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка, определяется Положением о Совете Директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Глава 17. Исполнительные органы Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка — Правлением Банка.

В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления и его заместителей, могут входить Главный бухгалтер Банка, а также руководители основных подразделений Банка.

17.2. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.

17.3. Избрание Председателя Правления Банка осуществляется Советом Директоров Банка. Председателем Правления может быть избрано любое физическое лицо, обладающее полной дееспособностью и не лишенное в установленном законодательством Российской Федерации порядке права занимать соответствующую должность, а также отвечающее квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

17.4. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

17.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к

компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, в том числе следующие вопросы:

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными и муниципальными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

в) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка;

г) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

д) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

е) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

ж) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

з) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

л) представление Общему собранию акционеров, Совету Директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

н) утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Банка, в том числе внутрибанковских правил, связанных с осуществлением эмиссии банковских карт, хранением, эквайрингом, распространением, расчетов и иных операциях, совершаемых с использованием платежных карт, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

о) организация оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности;

п) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями филиалов и представительств;

р) предоставление Совету Директоров рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

17.6. Определение количественного состава Правления, срока их полномочий и избрание членов Правления осуществляется Советом Директоров Банка. Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

17.7. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с каждым из них Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

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

17.8. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, кворум для проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.

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

17.9. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров Банка;

б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, а также решение вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенной к компетенции Общего собрания акционеров банка, Совета Директоров Банка и Председателя Правления Банка;

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

е) рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка;

ж) рекомендации Председателю Правления Банка по вопросам осуществления оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

з) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления, другими должностными лицами Банка.

17.12. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

17.13. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто на заседаниях Правления Банка.

17.14. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который предоставляется членам Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) и аудитору Банка по их требованию.

Председатель Правления Банка подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

17.15. На отношения между Банком и членом Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.16. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут быть избраны в Совет Директоров Банка, однако они не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка.

17.17. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Директоров Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

17.18. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействиями), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка (ревизор), избираемая (избираемый) Общим собранием акционеров Банка сроком на два года.

В состав ревизионной комиссии может быть избран один член, именуемый ревизором.

Ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет свою работу в соответствии с Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) не могут быть одновременно членами Совета Директоров Банка, Председателем Правления Банка или членом Правления Банка.

18.2. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) Банка обязанностей он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

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

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

18.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время и за любой период по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка или по требованию акционера

(акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

18.7. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией (ревизором) на рассмотрение Совету Директоров Банка и Правлению Банка для принятия мер.

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

18.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

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

18.11. В составляемых ревизионной комиссией (ревизором) Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.12. Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

Глава 19. Организация внутреннего контроля

19.1. Для обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке организована система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров, Правления, Председателя Правления Банка 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;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создается Служба внутреннего контроля.

19.2. Внутренний контроль осуществляют:

19.2.1. Органы управления Банка, осуществляющие контроль за организацией деятельности Банка. Компетенция органов управления Банка, порядок их образования и полномочия определяются Уставом Банка и Положениями о соответствующих органах управления, утвержденных Общим собранием акционеров Банка.

19.2.2. Ревизионная комиссия в соответствии с Уставом Банка осуществляет контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью. Ревизионная комиссия (ревизор) избирается и действует на основании Устава и Положения, утвержденного Общим собранием акционеров Банка.

19.2.3. Главный бухгалтер Банка (его заместители) осуществляют контрольные функции, отнесенные к его (их) компетенции действующим законодательством и установленные в должностных инструкциях, утверждаемых Председателем Правления Банка.

19.2.4. Служба внутреннего контроля Банка (далее – Служба внутреннего контроля) – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними документами Банка.

19.2.5. Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – структурное подразделение, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законодательством и нормативными актами Банка России.

Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных в порядке, установленном Банком России и согласованных с Банком России.

19.3. Органы управления Банка осуществляют контроль за организацией деятельности Банка:

19.3.1. К компетенции Совета Директоров по осуществлению внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе 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, ревизионной комиссией (ревизором), должностным лицом (ответственным сотрудником) 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.

19.3.2. К компетенции Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся:

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

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

- распределение обязанностей структурных подразделений Банка и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

19.3.3. К компетенции Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

19.4. Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

19.5. 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;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка;

проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления Банком отчетности и 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;

проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

оценка работы службы управления по работе с персоналом Банка;

другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.6. Полномочия Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка;

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

привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимых для проведения проверок;

входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архив), наличных денег и ценностей (денежное хранилище), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системе внутреннего контроля, разработанной в Банке,

19.7. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.

разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.

осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

представлять заключения по итогам проверок органам управления Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.

своевременно информировать органы управления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

19.8. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом Директоров Банка. Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется исполнительными органами Банка с учетом масштабов деятельности и характера совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Директоров Банка.

19.9. Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета Директоров Банка и не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом Директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету Директоров.

19.10 Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Служба) создана для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19.11. Служба осуществляет следующие функции:

организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным компетенции Службы внутренними документами Банка;

представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка.

19.12. Руководитель Службы - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма наделяется следующими полномочиями:

получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

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

давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

19.13. При осуществлении своих функций Руководитель Службы обязан:

обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций.

19.14. Банк предоставляет отчеты о состоянии внутреннего контроля в Банк России в установленные сроки, в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России.

Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка

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

20.2. Реорганизация Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством.

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

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

20.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

20.4. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров или орган, принявший решение о ликвидации, обязаны, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации обратиться в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций и в установленный срок в письменной форме уведомить об этом уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

20.5. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

20.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

20.7. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Федеральным архивным агентством порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

20.8. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров Банка или если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Советом Директоров Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

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

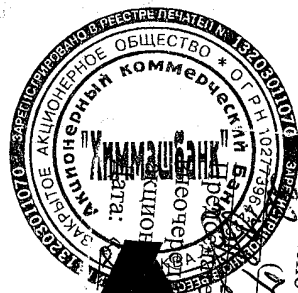
21.3. Уведомление кредиторов и иных заинтересованных лиц в связи с внесением изменений и дополнений в Устав Банка, во всех случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, производится путем опубликования соответствующего

сообщения в газете «Ведомости» или журнале «Финанс.» или газете «Санкт-Петербургские ведомости», если требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации не предусмотрен иной порядок уведомления.

Председательствующий на внеочередном
Общем собрании акционеров банка



У.В. Антонова



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

(подпись) (подпись) листа(ов).

Председательствующий на
сеансе Общем собрании
Акционеров
Антонюк В.А.

12/02/2006 года