

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в Единый
государственный реестр
« 26 » июля 2002 г.,
Основной государственный
регистрационный № 1027739019208

СОГЛАСОВАНО
Первый заместитель
Председателя
Банка России

« ____ » _____ 200__ г.

У С Т А В

**Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК»
«НОМОС-БАНК» (ОАО)**

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием
акционеров,
протокол № 1
от 18.01.2007 г.

**Москва
2007 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Общие положения.**
- 2. Банковские операции и сделки.**
- 3. Уставный капитал.**
- 4. Акции Банка.**
- 5. Права акционеров.**
- 6. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами.**
- 7. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.**
- 8. Облигации и иные ценные бумаги Банка.**
- 9. Распределение прибыли Банка.**
- 10. Кредитные ресурсы Банка.**
- 11. Обеспечение интересов клиентов.**
- 12. Органы управления Банка.**
- 13. Учет и отчетность Банка.**
- 14. Контроль за деятельностью Банка.**
- 15. Реорганизация и ликвидация Банка.**
- 16. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, является кредитной организацией, созданной в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» для универсального банковского обслуживания юридических и физических лиц.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 12 мая 1992 г. (протокол №1) с наименованиями Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «ТИПКО венчур банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 октября 1993 г. (протокол № 7) наименование Банка изменено на Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «Новая Москва» (акционерное общество закрытого типа), Банк «Новая Москва».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 1996 г. (протокол № 2) наименование Банка изменено на Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество), Банк «Новая Москва».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 07 августа 1998 г. (протокол № 4) наименование Банка изменено на Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество), «НОМОС-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 августа 2002 г. (протокол № 3) наименование Банка изменено на Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество), «НОМОС-БАНК» (ЗАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 18 января 2007 г. (протокол № 1) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК», «НОМОС-БАНК» (ОАО).

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.2. Полное официальное фирменное наименование Банка на русском языке:

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК».

Сокращенное наименование Банка на русском языке:

«НОМОС-БАНК» (ОАО).

Полное наименование Банка на английском языке: Open Joint-Stock Company «NOMOS-BANK».

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

«NOMOS- BANK» (Open Joint-Stock Company).

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк создан в форме открытого акционерного общества, т.е. общества, созданного на основе добровольного соглашения юридических и физических лиц, объединивших свои средства путем выпуска акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров Банка по отношению к Банку. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований законодательства Российской Федерации. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации или настоящего Устава.

1.4. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, резиденты и нерезиденты.

Общее число акционеров Банка не ограничено.

1.5. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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.

1.7. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими Федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.8. Банк имеет круглую печать со своими эмблемой, фирменным (полным официальным) и сокращенным фирменным наименованием на русском языке с указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском и английском языках, другую атрибутику. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и фирменным полным официальным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его местонахождение.

1.9. Банк может входить в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решения иных совместных задач.

1.10. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк имеет право в установленном законом порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Банком положений. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

Банк в установленном порядке может открывать свои филиалы и представительства за пределами территории Российской Федерации.

Сообщения об изменениях в уставе Банка, связанных с изменением сведений о филиалах и представительствах, представляются органу государственной регистрации в уведомительном порядке. Указанные изменения вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях органа государственной регистрации.

1.12. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

1.13. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

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

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

Отношения между Банком и органами законодательной и исполнительной власти и органами местного самоуправления регулируются законодательством Российской Федерации.

1.15. Место нахождения (почтовый адрес) Банка - Российская Федерация, 109240, Москва, улица Верхняя Радищевская, дом 3, строение 1.

1.16. Банком открыты следующие филиалы в Российской Федерации:

Филиал в г.Новосибирске.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 630091, г.Новосибирск, Красный проспект, дом 54.

Филиал в г.Санкт-Петербурге.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 191014, г.Санкт-Петербург, ул.Парадная, дом 8, литер Е.

Филиал в г.Москве.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 125057, г.Москва, Ленинградский проспект, дом 77\2, корп.4.

Филиал в г.Нижнем Новгороде.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 603000, г.Нижний Новгород, ул.Студеная, дом 32.

Филиал в г.Краснокаменске.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 674674, Читинская область, г.Краснокаменск, Здание управления рабочего снабжения АООТ «Приаргунское производственное горно-химическое объединение».

Филиал в г.Иркутске.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 664003, г.Иркутск, ул.Литвинова, дом 3.

Филиал в г.Самаре.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 443090, г.Самара, Московское шоссе, дом 77.

Филиал в г.Таганроге.

Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 347923, Ростовская область, г.Таганрог, пл.Авиаторов, дом 1.

- Филиал в г.Омске.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 644010, г.Омск, ул.Маршала Жукова, дом 101.
- Филиал в г.Воронеже.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 394071, г.Воронеж, Алтайский пер., дом 22.
- Филиал в г.Ярославле.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 150000, г.Ярославль, ул.Чайковского, дом 26.
- Филиал в г.Туле.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 300041, г.Тула, Красноармейский проспект, дом 17.
- Филиал в г.Челябинске.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 454091, г.Челябинск, проспект Ленина, дом 38.
- Филиал в г.Екатеринбурге.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 620075, г.Екатеринбург, ул.Белинского, дом 12.
- Филиал в г.Перми.**
Место нахождения (почтовый адрес) филиала – 614000, г.Пермь, ул.Окулова, дом 27.

Глава 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

2.1. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет,
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,
- 8) выдача банковских гарантий
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2.2. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

2.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с лицензией Банка России.

2.4. Банковские операции осуществляются согласно правилам, установленным Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

2.6. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами,

подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

2.8. Банк предоставляет юридическим и физическим лицам услуги депозитария для работы с ценными бумагами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.9. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Корреспондентские отношения между Банком и Центральным банком Российской Федерации осуществляются на договорных началах.

2.10. Списание средств со счетов Банка производится по его распоряжению либо с его согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2.11. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности с клиентами и корреспондентами; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

2.12. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Банк может предоставлять кредиты без обеспечения.

При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральными законами.

Глава 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

3.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами.

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

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4.040.000.000 (четыре миллиарда сорок миллионов) рублей и разделен на 68.700.000 (шестьдесят восемь миллионов семьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая и 12.100.000 (двенадцать миллионов сто тысяч) привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

3.3. Объявленные акции для дополнительного размещения определены в количестве 239.200.000 (двести тридцать девять миллионов двести тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 11.960.000.000 (одиннадцать миллиардов девятьсот шестьдесят миллионов) рублей, в том числе:

191.100.000 (сто девяносто один миллион сто тысяч) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 9.555.000.000 (девять миллиардов пятьсот пятьдесят пять миллионов) рублей являются обыкновенными именными акциями;

48.100.000 (сорок восемь миллионов сто тысяч) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 2.405.000.000 (два миллиарда четыреста пять миллионов) рублей являются привилегированными именными акциями с неопределенным размером дивиденда.

Общее собрание акционеров может принять решение об увеличении предельного размера объявленных акций.

3.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства,

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

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

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров, а путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка в пределах компетенции, установленной настоящим Уставом.

3.6. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

3.7. Решением об увеличении уставного капитала Банка 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 акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

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

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

3.9. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров.

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении своего уставного капитала и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании сообщение о принятом решении.

3.10. Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

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

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

3.12. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством.

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

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

Глава 4. АКЦИИ БАНКА

4.1. Все акции Банка являются именными. Банк может выпускать обыкновенные акции и привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда.

4.2. Количество размещенных обыкновенных именных акций - 68.700.000 (шестьдесят восемь миллионов семьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда – 12.100.000 (двенадцать миллионов сто тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

4.3. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, а также право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

4.4. Одна привилегированная акция дает ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных пунктом 5.2. настоящего Устава.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 100 (Сто) процентов номинальной стоимости.

4.5. Предельное количество объявленных акций составляет 239.200.000 (двести тридцать девять миллионов двести тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 11.960.000.000 (одиннадцать миллиардов девятьсот шестьдесят миллионов) рублей, в том числе:

- 191.100.000 (сто девяносто один миллион сто тысяч) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 9.555.000.000 (девять миллиардов пятьсот пятьдесят пять миллионов) рублей - обыкновенные именные акции;

- 48.100.000 (сорок восемь миллионов сто тысяч) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 2.405.000.000 (два миллиарда четыреста пять миллионов) рублей - привилегированные именные акции с неопределенным размером дивиденда.

4.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом в порядке, установленном Банком России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

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

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

Совершение владельцем акций или иных эмиссионных ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

4.7. Выписки из реестра акционеров выдаются владельцам акций только после полной оплаты стоимости акций и внесения записи в реестр акционеров.

4.8. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета, принятому в пределах компетенции, установленной настоящим Уставом, дополнительно обыкновенные и привилегированные 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.

Глава 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,

- участвовать в управлении Банком в порядке, установленном настоящим Уставом,

- получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров,

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации,

- получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством

5.2. Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право:

а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

б) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
 - иные права, предусмотренные действующим законодательством

5.3. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном настоящим Уставом (Глава 6).

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

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

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

5.4. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций.

Глава 6. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

6.1. Банк вправе проводить размещение акций посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями, установленными законодательством. .

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

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

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

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, уведомляются о возможности осуществления преимущественного права заказным письмом или вручением уведомления под роспись.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством .

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

6.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три

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

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

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

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, посредством открытой подписки осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка, которое принимается единогласно всеми членами Наблюдательного Совета.

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

6.6. Акционер Банка вправе без согласия других акционеров продать часть принадлежащих ему акций или все принадлежащие ему акции и выйти из состава акционеров Банка, либо иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

6.7. Приобретение более 30 процентов акций Банка осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Реестр акционеров ведется Банком или профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим по договору с Банком деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Банка (далее - регистратор).

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется регистратором по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банк не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда Банк обязан внести в реестр акционеров соответствующую запись.

7.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано сообщать об изменении своих данных не позднее десяти дней с момента регистрации изменений. В случае непредставления акционером информации об изменении его реквизитов (местонахождения или местожительства и прочих) Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

7.3. Регистратор вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (в случаях, предусмотренных законодательством, также лицом, которому передаются акции, или его представителем), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр,

2) когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение,

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица,

4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом или вступившим в законную силу решением суда.

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

Глава 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

8.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя, производные ценные бумаги и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством. Банк вправе проводить открытое (публичное) размещение облигаций и иных ценных бумаг.

8.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Наблюдательного Совета 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.

Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка может осуществляться только деньгами.

8.3. Банк может выпускать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске. Возможен выпуск облигаций, конвертируемых в обыкновенные именные акции Банка. Облигации могут быть именными или на предъявителя, форма выпуска документарная или бездокументарная. Эти и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

8.4. Держатели облигаций в установленном порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

8.5. При выпуске именных облигаций Банк обязан обеспечить ведение реестра их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за плату, размер которой определяется Президентом Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

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

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (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 трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Решение о размере

дивиденда, дате и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается по рекомендации Наблюдательного Совета Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

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

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и которые находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов).

9.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера.

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

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

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

Глава 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств),
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение,
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования,
- кредитов, полученных в других банках,
- иных привлеченных средств.

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

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему 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.

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с

устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

11.4. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, устанавливается Президентом Банка с учетом действующего законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

11.8. Споры между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном федеральными законами.

11.9. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

11.10. В соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне» Банк обязан обеспечить сохранность сведений, отнесенных к государственной тайне, доверенных ему клиентами.

Глава 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров,
- Наблюдательный Совет Банка,
- Президент Банка и Правление Банка.

12.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, а также утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций путем закрытой подписки, а также путем открытой подписки – в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом ;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об одобрении крупных сделок.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Указанное решение принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Наблюдательного Совета, Президента, Правления, ревизионной комиссии Банка;

19) решение вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров статьей 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

12.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

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

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также о распределении прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета или Президент Банка.

Внесение вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров осуществляется акционерами, являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Акционеры вправе внести вопросы в повестку дня и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в Наблюдательный Совет в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

12.4. Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного Совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 50 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным Советом.

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

12.5. Для участия в Общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется Наблюдательным Советом Банка каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения Общего собрания, а в случае созыва годового Общего собрания, - не позднее, чем за 30 дней, заказным письмом или вручается под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, направляется не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), представляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

12.7. На Общем собрании могут быть представлены все акционеры, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за

исключением проведения кумулятивного голосования. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

12.8. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров в случае, если решение о проведении Общего собрания акционеров предусматривает направление бюллетеней до проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

Порядок ведения Общего собрания акционеров устанавливается регламентом, утверждаемым Общим собранием акционеров.

12.9. Решения Общего собрания принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. По вопросам внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции, реорганизации и ликвидации Банка, назначения ликвидационной комиссии и утверждения промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определения количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, одобрения крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, - посредством открытой подписки решение Общего собрания принимается большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

12.10. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания - путем проведения заочного голосования (опросным путем), кроме решения по вопросам, указанным в пункте 12.3. настоящего Устава.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций Банка.

12.11. Наблюдательный Совет Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Наблюдательном Совете.

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

12.12. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции)

посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе Банком размещенных акций в установленном порядке, участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

6) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала;

8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

11) избрание Президента – единоличного исполнительного органа Банка и Правления – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий;

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) утверждение положений об обособленных подразделениях Банка;

17) одобрение сделок и крупных сделок в установленных законодательством случаях;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) установление размера купонной ставки по облигациям Банка;

20) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;

21) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

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

23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

26) создание комитетов Наблюдательного Совета из числа членов Наблюдательного Совета, сотрудников Банка и/или привлеченных специалистов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Наблюдательного Совета.

26) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.13. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть любое физическое лицо, предложенное и избранное акционерами с соблюдением правил, установленных законодательством и настоящим Уставом.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

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

12.14. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

Председатель Наблюдательного Совета избирается членами Наблюдательного Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета.

12.15. Заседания Наблюдательного Совета Банка созываются его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа Банка.

12.16. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка определяется Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

На заседаниях Наблюдательного Совета Банка председательствует Председатель Наблюдательного Совета.

12.17. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

Если число членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего кворум, Наблюдательный Совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания (переизбрания/доизбрания) нового состава Наблюдательного Совета Банка.

12.18. Решения Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного Совета, за исключением следующих вопросов: об одобрении крупной сделки, о досрочном прекращении полномочий Президента – единоличного исполнительного органа Банка, о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, посредством открытой подписки, решение по которым принимается единогласно. Решение по вопросу об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Наблюдательного Совета, не заинтересованных в ее совершении.

В случае равенства голосов голос Председателя Наблюдательного Совета является решающим.

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

Решения Наблюдательного Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение Наблюдательного Совета Банка, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

12.19. Члены Наблюдательного Совета Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

12.20. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Наблюдательного Совета Банка.

12.21. Президент Банка руководит деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему настоящим Уставом и Наблюдательным Советом Банка, участвует в работе Наблюдательного Совета Банка с правом совещательного голоса.

В случае избрания Президента Банка членом Наблюдательного Совета Банка он участвует в работе Наблюдательного Совета с правом голоса по всем вопросам повестки дня.

Президент без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка, установление деловых связей Банка с другими банками и организациями;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности,
- организация и проведение финансовых операций Банка,
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка,
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка,

- прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством,
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка,
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Президент Банка вправе назначать себе заместителей.

Заместители Председателя Правления являются заместителями Президента Банка по должности, их полномочия определяются внутренними нормативными документами Банка и выданными Президентом Банка доверенностями.

В период временного отсутствия Президента Банка его полномочия осуществляет один из Заместителей Председателя Правления или член Правления, назначенный исполняющим обязанности Президентом приказом Президента Банка.

Президент Банка вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, и иным лицам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий оформляется доверенностью.

Для решения особо важных и сложных вопросов кредитной и хозяйственной деятельности Банка Президент Банка может создавать временно или постоянно действующие комитеты: финансовые, кредитные и иные комитеты, рабочие группы и др. из числа наиболее компетентных сотрудников Банка и привлеченных на договорной основе специалистов.

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

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Президент Банка является Председателем Правления Банка по должности.

Председатель Правления вправе назначать себе заместителей.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции осуществляет один из Заместителей Председателя Правления или член Правления, назначенный исполняющим обязанности Президента в порядке, предусмотренном пунктом 12.21 настоящего Устава.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка
- определение структуры Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, расходов на содержание и развитие Банка,
- осуществление контроля за использованием фондов потребления и накопления Банка,
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка,
- рассмотрение результатов коммерческой деятельности, связанной с оказанием банковских услуг и операций с ценными бумагами;
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 12.2. настоящего Устава, и случаев приобретения Банком акций в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;
- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- решение иных вопросов, предусмотренных Положением о Правлении.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан образовать новый состав Правления Банка путем переизбрания/ доизбрания его членов.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторю Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

Решения принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

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

12.23. Права и обязанности Президента Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством и настоящим Уставом

Трудовой договор, заключаемый Президентом с Банком, от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка.

На отношения между Банком и Президентом Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента Банка, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка, вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

Президент Банка и Правление Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

12.24. Члены Наблюдательного Совета Банка, Президент Банка и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку убытки их виновными действиями (бездействием).

12.25. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.12.24. Устава лицам о возмещении причиненных ими Банку убытков.

12.26. Президент Банка как единоличный исполнительный орган, а Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

12.27. Трудовые отношения между сотрудниками и Банком регулируются заключенным между ними трудовыми контрактами в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде. Трудовые договоры, заключаемые с сотрудниками от имени Банка, подписываются Президентом Банка или иными уполномоченными Президентом Банка лицами.

Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет и отчетность в Банке осуществляются в соответствии с правилами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации.

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством, и соответствующими указаниями Банка России.

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

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным Советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

13.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в случаях, предусмотренных законодательством, Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

13.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент и Правление Банка.

13.7. Операционный год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

13.8. Банк обязан хранить следующие документы:

Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка,

лицензии на право совершения банковских операций,
документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе,
внутренние документы Банка,
положения о филиалах и представительствах Банка,
годовые отчеты,
документы бухгалтерского учета,
документы бухгалтерской отчетности,
протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии,
бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров,
отчеты независимых оценщиков,
списки аффилированных лиц Банка,
списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства,
заклучения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля,
проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами,
иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Правления и Президентом Банка а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных нормативными актами.

13.9. 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 Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

13.10. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.8. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры, имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 13.8. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренных пунктом 13.8. настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

13.11. Банк обязан раскрывать информацию в случае публичного размещения им облигаций и иных ценных бумаг в объеме и порядке, установленными нормативными актами.

Глава 14. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

14.1. Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудитором Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка – Наблюдательный Совет, Правление Банка, Президент;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера;
- Руководители, заместители руководителей, главные бухгалтеры и заместители главных бухгалтеров филиалов;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка, иными положениями об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

14.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

14.3. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета, членам Правления или Президенту Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

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

14.5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

14.7. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, по инициативе ревизионной комиссии, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

14.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

14.9. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком для принятия мер.

14.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

14.12. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- сведения о достоверности финансовой отчетности Банка,
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России,
- сведения о качестве управления Банком,
- информация о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

14.13. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

14.14. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка.

14.15. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка.

14.16. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет отчет о проделанной работе Наблюдательному Совету Банка. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля перед Наблюдательным Советом Банка, Правлением и Президентом определяется Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля может быть подвергнута проверке независимого аудитора или Наблюдательного Совета Банка.

14.17. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы,
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимых Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности,
- привлекать при необходимости сотрудников иных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля,
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо по его поручению сотрудников проверяемого подразделения,
- с разрешения Президента Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов.

14.18. Обязанности Службы внутреннего контроля и сотрудников подразделений по взаимодействию со Службой внутреннего контроля определяются в Положении о Службе внутреннего контроля.

Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

15.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав, единый государственный реестр юридических лиц, Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а

все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

15.3. При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и Банку России, которые вносят в единый государственный реестр юридических лиц и в государственный реестр банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

15.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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

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

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

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

15.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

16.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 16.2. – 16.4. настоящей главы.

16.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета о таком увеличении и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

16.3. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется

на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

16.4. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств и их закрытием, осуществляется на основании решения Наблюдательного Совета Банка.

16.5. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка в пределах его компетенции, регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

16.6. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации; изменения и дополнения в Устав Банка, связанные с изменением сведений о филиалах и представительствах, приобретают силу для третьих лиц с момента уведомления Центрального банка Российской Федерации и органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

Председатель Наблюдательного Совета Банка

Н.И. Добринов