

СОГЛАСОВАНО

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
08 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный N 1020280000190.

Заместитель Начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(фамилия, инициалы)

«_____» _____ 2007 года

М.П.

У С Т А В
Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
ОАО «УРАЛСИБ»

утверждено
общим собранием
акционеров
протокол №1

от 29 июня 20 07 года

Город Москва
2007 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Глава 1. Общие положения | 3 |
| Глава 2. Место нахождения Банка и его обособленных подразделений..... | 5 |
| Глава 3. Банковские операции и другие сделки | 7 |
| Глава 4. Уставный капитал..... | 8 |
| Глава 5. Акции Банка..... | 10 |
| Глава 6. Права и обязанности акционеров..... | 10 |
| Глава 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Отчуждение акций акционерами | 11 |
| Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров..... | 14 |
| Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка | 15 |
| Глава 10. Распределение прибыли Банка..... | 16 |
| Глава 11. Кредитные ресурсы Банка..... | 17 |
| Глава 12. Обеспечение интересов клиентов | 17 |
| Глава 13. Учет и отчетность Банка | 19 |
| Глава 14. Управление Банком | 20 |
| Глава 15. Общее собрание акционеров..... | 20 |
| Глава 16. Формы проведения Общего собрания акционеров. Информирование о проведении Общего собрания акционеров..... | 22 |
| Глава 17. Годовое Общее собрание акционеров..... | 23 |
| Глава 18. Внеочередное Общее собрание акционеров..... | 24 |
| Глава 19. Порядок участия в Общем собрании акционеров | 26 |
| Глава 20. Наблюдательный совет..... | 27 |
| Глава 21. Исполнительные органы Банка..... | 29 |
| Глава 22. Председатель Правления Банка..... | 30 |
| Глава 23. Правление Банка..... | 31 |
| Глава 24. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка..... | 33 |
| Глава 25. Служба внутреннего контроля..... | 35 |
| Глава 26. Реорганизация и ликвидация Банка | 37 |
| Глава 27. Внесение изменений и дополнений в Устав..... | 38 |

Глава 1. Общие положения

1.1. «БАНК УРАЛСИБ», в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме открытого акционерного общества.

1.2. Банк образован на основании Указа Президиума Верховного Совета Республики Башкортостан № 6-2/34 от 27 января 1993 года «Об образовании республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» с наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (регистрационный номер 2275 от 28 января 1993 года, генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2275 от 4 июня 1993 года).

В соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол общего собрания учредителей № 1 от 01 сентября 1998 года) организационно-правовая форма и наименование Банка приведены в соответствие с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованием «Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») (регистрационный номер 2275 от 08 апреля 1999 года, генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2275 от 08 апреля 1999 года).

На основании решения общего собрания акционеров (протокол общего собрания акционеров № 11 от 16 ноября 2001 года) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка «Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») на «Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»).

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол №19 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 10 ноября 2004г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (протокол №02 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 09 ноября 2004г.), коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество (протокол №02 от 24 ноября 2004 г., дата проведения 11 ноября 2004г.), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество) (протокол №02 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 09 ноября 2004г.), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол №02 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 09 ноября 2004г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно – банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно – банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урало-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное

общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 01 от «25» апреля 2005 г., дата проведения «14» апреля 2005 г.) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка «Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб») на «Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»).

1.3. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

Сокращенное наименование Банка: ОАО «УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Open joint stock company «BANK URALSIB».

Сокращенное наименование Банка на английском языке: OJSC «URALSIB».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного и сокращенного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (именуемого далее - Банк России).

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

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.9. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.10. Банк вправе в установленном законодательством порядке:

1) открывать корреспондентские счета в иных кредитных организациях в целях осуществления своей деятельности;

2) открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за рубежом и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица;

3) самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами, иностранными и международными организациями участвовать в деятельности иных юридических лиц и их объединений в Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства;

4) создавать службу безопасности Банка;

5) осуществлять внешнеэкономическую деятельность, участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с международными организациями;

6) издавать локальные (внутренние) акты, регламентирующие деятельность Банка;

7) самостоятельно устанавливать форму, систему и порядок оплаты труда сотрудников Банка;

8) создавать учебное подразделение Банка.

Глава 2. Место нахождения Банка и его обособленных подразделений

2.1. Место нахождения Банка: 119048, Российская Федерация, город Москва, ул.Ефремова, д. 8.

2.2. Место нахождения филиалов и представительств Банка:

2.2.1. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г.Архангельск: 163000, Российская Федерация, Архангельская область, г. Архангельск, набережная Северной Двины, д. 68.

2.2.2. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Барнаул: 656043, Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Социалистический, д. 19.

2.2.3. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Белгород: 308600, Российская Федерация, Белгородская область, г. Белгород, Соборная площадь, д. 1-а.

2.2.4. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Брянск: 241011, Российская Федерация, Брянская область, г. Брянск ул. Любезного, д. 1.

2.2.5. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Великий Новгород: 173003, Российская Федерация, Новгородская область, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 22.

2.2.6. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Владимир: 600000, Российская Федерация, Владимирская область, г. Владимир, Манежный тупик, д. 1.

2.2.7. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Вологда: 160032, Российская Федерация, Вологодская область, г. Вологда, ул. Конева, д. 25.

2.2.8. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Воронеж: 394018, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Кирова, д. 8.

2.2.9. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Воскресенск: 140200, Российская Федерация, Московская область, г. Воскресенск, ул. Железнодорожная, д. 28.

2.2.10. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Дубна: 141980, Российская Федерация, Московская область, г. Дубна, ул. Строителей, д. 4.

2.2.11. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г.Екатеринбург: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул.Розы Люксембург, д. 15.

2.2.12. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Жуковский: 140180, Российская Федерация, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д. 1.

2.2.13. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Ижевск: 426000, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 291а.

2.2.14. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Иркутск: 664011, Российская Федерация, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Горького, д. 42.

2.2.15. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Казань: 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д. 88.

2.2.16. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Кемерово: 650099, Российская Федерация, Кемеровская область, г. Кемерово, проспект Октябрьский, д. 2.

2.2.17. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Краснодар: 350015, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Хакурате, д. 12.

2.2.18. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Красноярск: 660060, Российская Федерация, Красноярский край, г.Красноярск, ул. Ады Лебедевой, д. 84.

2.2.19. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Курган: 640001, Российская Федерация, Курганская область, г. Курган, ул. Красина, д. 69.

2.2.20. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г.Нижневартовск: 628606, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. 60 лет Октября, д. 106.

- 2.2.21. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Нижний Новгород: 603006, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д. 13.
- 2.2.22. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Новороссийск: 353901, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Сакко и Ванцетти, д. 9.
- 2.2.23. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Новосибирск: 630049, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, Красный проспект, д. 184/1.
- 2.2.24. Филиал «Московская областная дирекция» Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»: 143000, Российская Федерация, Московская область, г. Одинцово, ул. Маршала Жукова, д. 34.
- 2.2.25. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Омск: 644010, Российская Федерация, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 74, корп. 2.
- 2.2.26. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Орехово-Зуево: 142600, Российская Федерация, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Гагарина, д. 15 В.
- 2.2.27. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Пермь: 614990, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул. Героев Хасана, д. 9а.
- 2.2.28. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Петрозаводск: 185035, Российская Федерация, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Титова, д. 11.
- 2.2.29. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Ростов-на-Дону: 344025, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Комсомольская, д. 4-6.
- 2.2.30. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Рязань: 390000, Российская Федерация, Рязанская область, г. Рязань, ул. Соборная, д. 50.
- 2.2.31. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Самара: 443001, Российская Федерация, Самарская область, г. Самара, ул. Садовая, д. 247-249.
- 2.2.32. Филиал «Санкт-Петербургская дирекция» Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Санкт-Петербург: 191011, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Инженерная, д. 9.
- 2.2.33. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Саратов: 410017, Российская Федерация, Саратовская область, г. Саратов, ул. Новоузенская, д. 11/13.
- 2.2.34. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Серпухов: 142203, Российская Федерация, Московская область, г. Серпухов, ул. Советская, д. 70.
- 2.2.35. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Смоленск: 214000, Российская Федерация, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Б. Советская, д. 4 А.
- 2.2.36. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Ставрополь: 355004, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 232.
- 2.2.37. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Стерлитамак: 453124, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ул. Советская, д. 96а.
- 2.2.38. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Сургут: 628400, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, проспект Мира, д. 31.
- 2.2.39. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Тверь: 170100, Российская Федерация, Тверская область, г. Тверь, ул. Володарского, д. 22.
- 2.2.40. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Томск: 634029, Российская Федерация, Томская область, г. Томск, проспект Фрунзе, д. 11а.
- 2.2.41. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Тюмень: 625000, Российская Федерация, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 59а.
- 2.2.42. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Уфа: 450000, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 41.

2.2.43. Филиал Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Челябинск: 454111, Российская Федерация, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60.

2.2.44. Представительство Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Берлин, Федеративная Республика Германия: Регус Линденкорзо, Унтер ден Линден 21, 10117, г. Берлин, Федеративная Республика Германия.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) выдавать банковские гарантии;
- 9) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

3.2. 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.

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

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

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

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

Глава 4. Уставный капитал

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 20 418 421 835 (Двадцать миллиардов четыреста восемнадцать миллионов четыреста двадцать одна тысяча восемьсот тридцать пять) рублей и разделен на 204 184 218 350 (Двести четыре миллиарда сто восемьдесят четыре миллиона двести восемнадцать тысяч триста пятьдесят) штук размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

4.2. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить следующие акции (объявленные акции): 71 799 967 250 (Семьдесят один миллиард семьсот девяносто девять миллионов девятьсот шестьдесят семь тысяч двести пятьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Объявленные акции предоставляют тот же объем прав, что и размещенные акции.

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

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

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

Решение Наблюдательного совета об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

В случае если единогласие Наблюдательного совета по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций выносится на решение Общего собрания акционеров.

4.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

4.5. 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.

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 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.

4.6. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций,

размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.7. По решению Общего собрания акционеров уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения и погашения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

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

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

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

4.9. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Наблюдательного совета Банка, на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг.

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

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

4.12. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина чистых активов (собственного капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

4.13. Банк не может уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного Банком России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

4.14. Наблюдательный совет Банка вправе предложить Общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал Банка до величины, которая меньше стоимости его чистых активов, если по результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала. В этом случае решение Наблюдательного совета Банка о таком предложении должно быть принято единогласно всеми членами Наблюдательного совета. При этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета. Банк обязан уменьшить уставный капитал в разумный срок после принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала

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

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

5.2. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

5.3. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, так и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных Банком России ограничений.

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

5.4. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

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

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

5.7. 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 в соответствии с действующим законодательством.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

6.2. Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим Уставом и действующим законодательством правами.

6.3. Акционеры Банка обязаны:

1) соблюдать Устав Банка;

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

3) соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку.

Глава 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Отчуждение акций акционерами

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

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

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

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

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.

7.4. В предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

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.

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

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

7.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом. При этом

для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным советом, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

7.7. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

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

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

7.9. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров.

7.10. Лицо, которое приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) обязано направить акционерам - владельцам остальных акций и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (далее - обязательное предложение).

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

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

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

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

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

7.12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если

номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

7.13. Банк вправе по решению Наблюдательного совета приобретать размещенные им акции, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, не составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Приобретаемые акции оплачиваются денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными правами, имеющими денежную оценку, если решением о приобретении не установлено, что акции оплачиваются исключительно денежными средствами.

Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

7.14. Каждый акционер - владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

Для этого акционер не позже установленной даты окончания приобретения акций должен заполнить заявление о продаже и направить его заказным письмом в адрес Банка, либо передать в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления заявления определяется по дате его поступления в Банк.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением о приобретении, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.15. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, если они на Общем собрании акционеров голосовали против принятия решений либо не принимали участия в голосовании по вопросам:

- 1) реорганизации Банка;
- 2) совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принято Общим собранием акционеров, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 3) внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права.

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

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

Письменное требование акционера должно быть направлено заказным письмом в адрес Банка, либо передано в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

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

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования

о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

7.18. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, сообщение о проведении такого собрания, помимо прочих необходимых сведений, должно содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупа акций, определенной Наблюдательным советом;
- о порядке осуществления выкупа акций.

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

Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Сведения об акционерах и номинальных держателях акций указываются в реестре акционеров Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством.

8.2. В зависимости от количества акционеров Банка держателем реестра акционеров Банка является сам Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

Если число акционеров - владельцев голосующих акций составляет более 500, регистратор выполняет также функции счетной комиссии Банка.

8.3. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в срок не позднее 7 дней информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.5. Внесение в реестр записей о переходе прав собственности на акции осуществляется в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

Регистратор обязан вносить в реестр записи о переходе прав собственности на ценные бумаги при предоставлении передаточного распоряжения зарегистрированным лицом, передающим ценные бумаги, или лицом, на лицевой счет которого должны быть зачислены ценные бумаги, или уполномоченным представителем одного из этих лиц и (или) иных документов, предусмотренных действующим законодательством.

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

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может выпускать в соответствии с действующим законодательством следующие виды ценных бумаг:

- 1) облигации;
- 2) чеки;
- 3) векселя;
- 4) депозитные сертификаты;
- 5) сберегательные сертификаты;
- 6) сберегательные книжки на предъявителя;
- 7) другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими

порядке отнесены к числу ценных бумаг.

9.2. Размещение Банком посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принимаемому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

9.3. Размещение Банком по открытой подписке конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принимаемому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

9.4. Размещение Банком по открытой подписке конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Наблюдательного совета.

9.5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета.

9.6. Выпуск и утверждение условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Правления.

9.7. При выпуске облигаций номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (обеспеченные залогом имущества Банка, под обеспечение третьих лиц, без обеспечения), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

9.8. Банк может размещать 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.

9.9. 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.

9.10. Оплата облигаций и иных ценных бумаг Банка производится в соответствии с требованиями действующего законодательства.

9.11. Облигации могут быть именными или на предъявителя. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

Глава 10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка.

Чистая прибыль Банка по итогам финансового года распределяется по решению Общего собрания акционеров и перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов и направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законом. 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.

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

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

10.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по акциям, приобретенным у акционеров по решению Наблюдательного совета;
- по акциям, выкупленным у акционеров в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

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

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

10.8. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

По решению Общего собрания акционеров дивиденды могут выплачиваться деньгами или имуществом (в том числе акциями Банка).

10.9. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от его уставного капитала. Для его формирования Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного настоящим пунктом.

Резервный фонд Банка может быть использован только на цели, предусмотренные действующим законодательством.

10.10. Из чистой прибыли Банка формируется специальный фонд акционирования работников общества. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников общества, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

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

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале других банков и юридических лиц и иных имобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств;
- нераспределенной в течение финансового года прибыли Банка.

11.2. Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом имущества, гарантиями иных банков и иными способами, не противоречащими действующему законодательству.

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

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

12.2. 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.

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

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

12.5. Банк обеспечивает тайну информации об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, сведений о деятельности Банка, о его клиентах и сотрудниках, и иных сведений, определяемых в соответствии с действующим законодательством как банковская, коммерческая и государственная тайна.

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

Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию, определяется Председателем Правления Банка с учетом установленных действующим законодательством ограничений. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать конфиденциальность указанной информации.

Порядок работы с конфиденциальной информацией, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, 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.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном 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 законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

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

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

Глава 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Учет, документооборот и отчетность в Банке организуются в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим законодательством и требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Статистическую и иную отчетность Банк ведет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, за соблюдение законодательства при выполнении банковских операций, за состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учета, а также за своевременное представление акционерам, кредиторам и средствам массовой информации сведений о деятельности Банка.

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

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

13.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, раскрытие информации в форме проспекта ценных бумаг, ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк раскрывает также иную информацию об исполнении обязательств эмитента и осуществлении прав по размещаемым (размещенным) ценным бумагам в соответствии с требованиями действующего законодательства и соответствующими нормативными актами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчетах о прибылях и убытках, годовых отчетах, иных видах статистической и финансовой отчетности, которые представляются в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные действующим законодательством.

13.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

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

13.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.9. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 13.8. настоящего Устава, по месту нахождения своего исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством РФ.

Глава 14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее - Общее собрание акционеров);
- 2) Наблюдательный совет Банка (именуемый далее - Наблюдательный совет);
- 3) единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка (именуемый далее – Председатель Правления Банка);
- 4) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое далее - Правление).

Глава 15. Общее собрание акционеров

15.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением внесения изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка и уменьшением в связи с этим количества объявленных акций, внесения изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка или путем приобретения акций Банка в целях их погашения, а также внесения в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
 - а) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - б) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
 - в) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;
 - г) путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 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 (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии);

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

15.3. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета:

1) реорганизация Банка;

2) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

4) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

7) дробление и консолидация акций;

8) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

11) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии).

15.4. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка.

По остальным вопросам решения Общего собрания акционеров принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

15.5. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.6. Решение вопроса о проведении Общего собрания акционеров и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляет Наблюдательный совет.

15.7. Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Наблюдательного совета Банка или иной уполномоченный им член Наблюдательного совета.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

Глава 16. Формы проведения Общего собрания акционеров. Информирование о проведении Общего собрания акционеров

16.1. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования. Форма проведения Общего собрания акционеров определяется инициаторами его созыва.

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

16.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплату (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, не может проводиться в форме заочного голосования.

16.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров почтовой связью, или вручено каждому из указанных лиц под роспись, или опубликовано в газете «Известия».

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

сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, либо если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

16.4. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении Общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

16.5. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении Общего собрания акционеров в случае, когда число акционеров-владельцев голосующих акций Банка составляет 1000 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется почтовым отправлением.

Глава 17. Годовое Общее собрание акционеров

17.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, в повестку дня которого обязательно включаются вопросы об избрании Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

17.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в период между 1 марта и 30 июня (включительно) года, следующего за отчетным финансовым годом.

17.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, а также в счетную комиссию Банка (в случае, если функции счетной комиссии не выполняет регистратор), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

17.4. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк.

Предложение должно содержать:

- наименование (для юридических лиц) или фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера) вносящих предложение;

- сведения о количестве акций, принадлежащих акционерам (акционеру), вносящим предложение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов должны быть подписаны акционерами (акционером).

17.5. Предложение о включении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать фамилию, имя, отчество и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата и наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

17.6. Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 17.3. настоящего Устава.

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

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 17.3. настоящего Устава;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 17.3. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 17.4. и 17.5. настоящего Устава;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и/или не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

17.8. Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

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

Глава 18. Внеочередное Общее собрание акционеров

18.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не

менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Наблюдательным советом.

18.2. 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. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 17.5. настоящего Устава.

18.3. Письменное требование акционеров (акционера), указанных в пункте 18.1. настоящего Устава, направляется в Наблюдательный совет заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.

Требование акционеров (акционера) должно содержать:

- вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров;

- наименование (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания;

- указание количества принадлежащих им акций.

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

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

18.5. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.

18.6. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

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

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Глава 19. Порядок участия в Общем собрании акционеров

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

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

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

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

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

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

19.4. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться путем направления бюллетеней – почтовый адрес, по которому акционеры могут направлять заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеней для голосования в случае голосования бюллетенями.

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

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения).

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

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

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

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

Глава 20. Наблюдательный совет

20.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

20.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка:

- положения о службе внутреннего контроля;

- положения о системе внутреннего контроля;

- положений о фондах общества;

- положений о филиалах и представительствах Банка;

14) открытие филиалов и представительств Банка, их закрытие, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием;

15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение итогов выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

19) иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

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

20.3. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов. Порядок избрания и досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета определяется Положением о Наблюдательном Совете. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием.

20.4. Срок полномочий членов Наблюдательного совета исчисляется с момента их избрания Общим собранием акционеров до момента избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Наблюдательного совета. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета могут переизбираться неограниченное число раз.

20.5. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, условия вознаграждения и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, а также ответственность членов Наблюдательного совета определяются Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

20.6. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

20.7. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Председатель Наблюдательного совета обладает правом подписи любых документов, связанных с исполнением решений, принятых Наблюдательным советом.

20.8. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета, принятому большинством голосов.

20.9. Члены Наблюдательного совета по предложению Председателя Наблюдательного совета назначают секретаря Наблюдательного совета, который ведет протоколы заседаний Наблюдательного совета. Секретарем Наблюдательного совета может быть назначено лицо, которое является членом Наблюдательного совета, либо лицо, которое не входит в состав Наблюдательного совета.

20.10. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета или исполнять его функции.

20.11. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

20.12. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, по решению Председателя Наблюдательного совета или лица, исполняющего его функции, могут учитываться письменные мнения отсутствующих на заседании членов Наблюдательного совета. По решению Председателя Наблюдательного совета или лица, исполняющего его функции, возможно принятие решений Наблюдательным советом заочным голосованием.

20.13. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

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

20.14. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, за исключением предусмотренных Федеральным законом случаев, когда для принятия решения требуется большее количество голосов членов Наблюдательного совета.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений, правом решающего голоса обладает Председатель Наблюдательного совета.

20.15. Копии протоколов Общих собраний акционеров и протоколов заседаний Наблюдательного совета заверяются секретарем Наблюдательного совета.

Глава 21. Исполнительные органы Банка

21.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

21.2. Исполнительные органы Банка решают все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Глава 22. Председатель Правления Банка

22.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- а) представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также гражданами на территории Российской Федерации и за рубежом;
- б) совершает всякого рода сделки от имени Банка;
- в) распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка;
- г) назначает и освобождает от должности своих заместителей;
- д) назначает и освобождает от должности главного бухгалтера, его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определяет объем их полномочий;
- е) представляет кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка (первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, управляющих филиалами, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей в территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;
- ж) осуществляет прием и увольнение работников Банка, утверждает штаты, устанавливает должностные оклады, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания;
- з) выдает доверенности от имени Банка;
- и) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- к) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- л) представляет на утверждение Наблюдательного совета членов Правления, распределяет обязанности между членами Правления;
- м) определяет перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, порядок работы с конфиденциальной информацией, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- н) принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- о) организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;
- п) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

22.2. Председатель Правления Банка назначает следующих должностных лиц, имеющих статус заместителей единоличного исполнительного органа Банка: первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления.

22.3. Первые Заместители Председателя Правления, Заместители Председателя Правления Банка руководят оперативной работой непосредственно подчиненных им

подразделений и/или деятельностью всех подразделений Банка по профильным направлениям, а также издают распоряжения по вопросам их текущей деятельности.

22.4. На период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия, определенные в п. 22.1 настоящего Устава в соответствии с отдельным приказом временно исполняет иное должностное лицо Банка.

22.5. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

22.6. Кандидат на должность Председателя Правления Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

22.7. Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

22.8. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового единоличного исполнительного органа.

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

22.10. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым им с Банком.

Трудовой договор с Председателем Правления Банка заключается на срок 5 (пять) лет и подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

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

22.12. Помимо оснований, предусмотренных трудовым законодательством, трудовой договор с Председателем Правления Банка может быть расторгнут по следующим основаниям:

1) в связи с отстранением от должности в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);

2) в связи с принятием Наблюдательным советом Банка решения о досрочном прекращении полномочий (трудового договора);

3) по иным основаниям, предусмотренным трудовым договором.

22.13. Председатель Правления Банка имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, предупредив об этом Наблюдательный совет в письменной форме не позднее чем за 1 (один) месяц.

22.14. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, и несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством.

Глава 23. Правление Банка

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

23.2. Правление Банка:

а) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;

б) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;

в) рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;

г) решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка, утверждает лимиты и нормативы деятельности филиалов и представительств Банка;

д) утверждает внутренние нормативные акты, регулирующие правила и процедуры деятельности Банка (кроме нормативных актов, утверждаемых Общим собранием, Наблюдательным советом и Председателем Правления в соответствии с настоящим Уставом), организационную структуру Банка, положения о комитетах и комиссиях, создаваемых для решения различных вопросов деятельности Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

е) определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;

ж) предварительно рассматривает годовой отчет, баланс, финансовые и иные отчетные документы Банка;

з) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Право на открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также право на утверждение положений об этих подразделениях может быть предоставлено (делегировано) соответствующим управляющим филиалами Банка;

и) утверждает бюджет Банка, его филиалов и представительств;

к) принимает решения о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка;

л) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

23.3. Численный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом Банка.

23.4. Назначение членов Правления Банка производится Наблюдательным советом Банка.

Члены Правления Банка могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

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

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

23.6. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Правления Банка.

23.7. Члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

23.8. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договоры с членами Правления Банка заключаются и подписываются от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

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

Глава 24. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

24.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России, его территориальными органами и иными органами, уполномоченными на то действующим законодательством.

24.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

24.3. Члены ревизионной комиссии избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров, в порядке, установленном Положением о ревизионной комиссии. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

24.4. Срок полномочий ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее Общим собранием акционеров до момента избрания ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

24.5. Членами ревизионной комиссии могут быть акционеры Банка, надлежащим образом уполномоченные представители акционеров, лица, предложенные акционерами (акционером).

24.6. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

24.7. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

24.8. Члены ревизионной комиссии на своем первом заседании избирают из своего состава большинством голосов председателя и секретаря ревизионной комиссии, которые могут быть в любое время переизбраны членами ревизионной комиссии.

24.9. Председатель ревизионной комиссии осуществляет общее руководство деятельностью Ревизионной комиссии, созывает и проводит ее заседания, организует взаимодействие с иными органами Банка, распределяет полномочия членов ревизионной комиссии при проведении проверок, представляет комиссию на заседаниях Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, подписывает документы, исходящие от имени ревизионной комиссии.

24.10. Секретарь ревизионной комиссии обеспечивает ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, исходящие от имени ревизионной комиссии.

24.11. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях, которые созываются председателем ревизионной комиссии по мере необходимости перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

При решении вопросов каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения принимаются, акты и заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

24.12. Основные функции ревизионной комиссии:

- проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка;
- проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;
- проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

24.13. Полномочия ревизионной комиссии:

- получение от органов управления и должностных лиц Банка на основании письменного запроса документов и материалов, необходимых для надлежащего выполнения ревизионной комиссией ее функций;
- требование созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в деятельности Банка и угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов;
- требование объяснений должностных лиц и иных сотрудников Банка по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии.

24.14. Члены ревизионной комиссии должны выполнять возложенные на них обязанности строго в соответствии с действующим законодательством.

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

24.16. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер и вынесения на рассмотрение Правления.

После представления отчета и заключения по итогам проверки Председателю Правления Банка, ревизионная комиссия предоставляет заключение и документально оформленные результаты проверок Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка вместе с отчетом и заключением ревизионной комиссии вправе представить Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров свои предложения по результатам рассмотрения отчета и заключения ревизионной комиссии.

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

По решению Общего собрания акционеров, членам ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсации.

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

24.19. Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету, а также Банку России в установленном законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

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

Глава 25. Система внутреннего контроля

25.1. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Общее собрание акционеров,
- Наблюдательный совет Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- главный бухгалтер Банка и его заместители,
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители,
- коллегиальные органы (комитеты, комиссии),
- Служба внутреннего контроля,
- иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

25.2. К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

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

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

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию политики Банка в отношении осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля.

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов проверок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

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

25.5. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным советом, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.

25.6. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля должны соответствовать масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций и сделок. Численность и структура Службы внутреннего контроля определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией.

25.7. Непосредственное руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка.

25.8. Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля.

25.9. Полномочия Службы внутреннего контроля:

- контроль деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, требованиям законодательства и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;

- оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности;
- мониторинг рисков банковской деятельности и их влияния на финансовое состояние Банка, подготовка заключений о возможных рисках на этапе развития новых видов деятельности, начала крупных проектов, реорганизаций и т.п.;
- унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов. Разработка методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля;
- организация внутреннего контроля в региональной розничной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков; обобщение и представление результатов руководству;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности внешним и внутренним пользователям;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- другие полномочия, отнесенные к компетенции Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Глава 26. Реорганизация и ликвидация Банка

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

26.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством. В случае реорганизации Банка в Устав Банка в установленном порядке вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

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

Ликвидация Банка по инициативе Банка России производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

26.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка);
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров после согласования с Банком России.

Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров после согласования с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законом порядке.

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

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

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

Глава 27. Внесение изменений и дополнений в Устав

27.1. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся на основании решений Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка в соответствии с их компетенцией и подлежат государственной регистрации.

Государственная регистрация изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения, принятого Банком России (территориальным учреждением Банка России).

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

27.3. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для Банка и акционеров Банка с момента их принятия Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией.

**Лицо, уполномоченное общим собранием
акционеров ОАО «УРАЛСИБ» на подписание Устава,
Председатель Правления**

А.М. Донских

Печать