

Запись о государственной регистрации: **СОГЛАСОВАНО**

кредитной организации внесена

в единый государственный реестр

юридических лиц

«06» августа 2002 г.

основной государственный

регистрационный N 1027739048204

Заместитель Председателя
Банка России

М. И. Сухов

«*14*» *августа* 20*12* г.

Управление ФНС России
по г. Москве

22 АВГ 2012

Подпись

Алексей С. В. Давыдов
Главный государственный
налоговый инспектор
ФНС России по г. Москве

УСТАВ

Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»

ОАО «ТрансКредитБанк»

утверждено
годовым Общим собранием
акционеров
протокол N 01 от 02 июля 2012 г.

г. Москва

2012 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Устав является учредительным документом Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк», именуемого в дальнейшем «Банк».

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 08 сентября 1992 года (протокол № 1 от 08 сентября 1992 года) в форме акционерного общества открытого типа с наименованием коммерческий банк «ТРАНСКРЕДИТ».

Устав Банка зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве 4 ноября 1992 года, регистрационный номер 2142.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 марта 1996 года (протокол № 1 от 29 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка определены как коммерческий банк «Транскредит» (открытое акционерное общество) АКБ «Транскредитбанк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 20 марта 2000 года (протокол № 1 от 20 марта 2000 года) изменены полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка, которые определены как Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» «ТрансКредитБанк».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 25 июня 2002 года (протокол № 01 от 25 июня 2002 года) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО «ТрансКредитБанк».

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» реорганизовано в форме присоединения к нему открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк» в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Читапромстройбанк» от 07 октября 2008 года (протокол №30 от 22 октября 2008 года), Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество) в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Супербанк» от 09 октября 2008 года (протокол №2 от 09 октября 2008 года), Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «МеТраКомБанк» от 22 октября 2008 года (протокол №2 от 28 октября 2008 года), МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК» от 29 октября 2008 года (протокол №2 от 30 октября 2008 года), в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» от 26 октября 2009 года (протокол №02 от 27 октября 2009 года), Договором о присоединении ОАО «МеТраКомБанк», ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК», ОАО «Читапромстройбанк», ОАО «Супербанк» к ОАО «ТрансКредитБанк» от 20 августа 2008 года №б/н, передаточным актом открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк» от 07 октября 2008 года, передаточным актом Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество) от 09 октября 2008 года, передаточным актом Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» от 22 октября 2008 года, передаточным актом МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) от 29 октября 2008 года.

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» является правопреемником открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк», Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк», МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по всем обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк».

Сокращенное фирменное наименование – ОАО «ТрансКредитБанк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке - Joint stock company «TransCreditBank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – JSC «TransCreditBank»

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Об изменении своего фирменного наименования Банк уведомляет своих кредиторов в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

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

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сообщение о государственной регистрации Банка публикуется в «Вестнике Банка России».

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и (или) физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

Филиал и представительство Банка не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком положения. Филиал и представительство Банка наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

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

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

1.14. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА.

2.1. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А.

2.2. Банк имеет следующие обособленные подразделения:

2.2.1. Филиалы:

Номер	Наименование	Место нахождения и почтовый адрес
1	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Нижнем Новгороде Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Нижнем Новгороде	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д.19/6
2	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Самаре Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Самаре	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д.66а
3	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Челябинске Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Челябинске	454111, г.Челябинск, ул.Цвиллинга, д.60
4	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Екатеринбурге Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Екатеринбурге	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
5	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Саратове Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Саратове	410012, г.Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д.9/11

- | | | |
|----|---|--|
| 6 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Калининграде

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Калининграде | 236039,
г.Калининград, ул.Киевская, д.1 |
| 7 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Ярославле

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Ярославле | 150054,
г.Ярославль, ул.Угличская, д.21 |
| 8 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Южно-Сахалинске

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Южно-Сахалинске | 693000, г.Южно-Сахалинск,
ул.Карла Маркса, д.20 |
| 9 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Новокузнецке

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Новокузнецке | 654005, Кемеровская обл.,
г. Новокузнецк, ул. Павловского,
д. 27 |
| 10 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Красноярске

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Красноярске | 660049,
г. Красноярск, пр. Мира, д. 36 |
| 11 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк»
в г. Иркутске

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Иркутске | 664025,
г. Иркутск, ул. 5-ой Армии, д. 6 |

- | | | |
|----|---|--|
| 12 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Астрахани

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Астрахани | 414000, г. Астрахань,
ул. Коммунистическая, д. 3 а |
| 13 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Оренбурге

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Оренбурге | 460009, г. Оренбург,
проспект Братьев Коростелевых,
д.14 |
| 14 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Новосибирске

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Новосибирске | 630004,
г. Новосибирск, ул. Ленина, д.86 |
| 15 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Омске

Сокращенное:
Филиал «ТрансКредитБанка» в
г. Омске | 644009,
Омск, ул. Масленникова, д.191 |
| 16 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Перми

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Перми | 614000,
г. Пермь, ул. Николая Островского,
д.55 |
| 17 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Кургане

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Кургане | 640000,
г. Курган, ул. Кирова, 111/II |

- | | | |
|----|--|--|
| 18 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Пензе

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Пензе | 440011,
г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А |
| 19 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Санкт - Петербурге

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. С – Петербурге | 191186,
г. Санкт-Петербург, Невский пр.,
д. 1/4, лит. А |
| 20 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Волгограде

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Волгограде | 400131, г. Волгоград,
ул. Коммунистическая, д.19Д |
| 21 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Твери

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Твери | 170002,
г. Тверь, ул. Коминтерна, д.47/102 |
| 22 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Ижевске

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Ижевске | 426003, Удмуртская Республика,
г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126а |
| 23 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Хабаровске

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Хабаровске | 680000,
г. Хабаровск, ул. Комсомольская,
д.80 |

- | | | |
|----|---|---|
| 24 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Петрозаводске

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
Петрозаводске | 185001, Республика Карелия,
г. Петрозаводск, проспект
Первомайский, д.5 |
| 25 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Туле

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Туле | 300041,
г. Тула, ул. Демонстрации, д.2Г |
| 26 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Брянске

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Брянске | 241037,
г. Брянск, ул. Крахмалева, д.47 |
| 27 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Калуге

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Калуге | 248025,
г. Калуга, пер. Малинники, д. 21 |
| 28 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Кемерово

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Кемерово | 650000,
г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22 |
| 29 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Барнауле

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Барнауле | 656015, Алтайский край,
г. Барнаул, Ленина проспект, д. 68 |

- 30 Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Томске
Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Томске 634041,
г. Томск, пр-т Кирова, д.51а, стр. 15
- 31 Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Курске
Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Курске 305000,
г. Курск, Красная площадь, д. 6
- 32 Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Уфе
Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Уфе 450006,
г. Уфа, ул. Ленина, д. 83
- 33 Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Владивостоке
Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Владивостоке 690003, Приморский край,
г. Владивосток,
ул. Верхне-Портовая, д. 1
- 34 Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Тюмени
Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Тюмени 625000,
г. Тюмень, ул. Первомайская, д. 62
- 35 Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Орле
Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Орле 302028,
г. Орел, ул.Тургенева, д.16, пом.86

- | | | |
|----|--|--|
| 36 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Казани

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Казани | 420111,
г. Казань, ул.Карла Маркса, д.5 |
| 37 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Сочи

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Сочи | 354000, Краснодарский край,
г. Сочи, пер.Горького, д.22 |
| 38 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Ростове-на-Дону

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Ростове-на-Дону | 344019, г. Ростов-на-Дону,
Театральная площадь, д. 4 |
| 39 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Чите

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Чите | 672000,
г. Чита, ул. Чкалова, 136, пом.1 |
| 40 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Благовещенске

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Благовещенске | 675000,
Амурская область, г.Благовещенск,
ул.Краснофлотская, 135 |
| 41 | Полное:
Филиал Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк» в
г. Воронеже

Сокращенное:
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в
г. Воронеже | 394006
г. Воронеж, ул. Платонова, д.4 |

2.3. Об изменении места нахождения и/или почтового адреса Банка, места нахождения и/или почтового адреса своих обособленных подразделений, Банк уведомляет своих кредиторов в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.

3.1. Банк может осуществлять следующие виды банковских операций:

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

Банк, помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 621 075 719.00 (Два миллиарда шестьсот двадцать один миллион семьдесят пять тысяч семьсот девятнадцать) рублей и разделен на 2 620 975 719 (Два миллиарда шестьсот двадцать миллионов девятьсот семьдесят пять тысяч семьсот девятнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.00 (Один) рубль каждая, и 1 000 (Одна тысяча) привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 100.00 (Сто) рублей каждая. По привилегированным акциям при их выпуске установлен фиксированный дивиденд в размере 400% годовых.

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

4.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами (исключая привлеченные), материальными активами в виде банковского здания (помещения), в котором располагается (будет располагаться) Банк, за исключением незавершенного строительства.

Оплата акций Банка при увеличении уставного капитала Банка может осуществляться иными активами, не являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением), перечень которых устанавливается Банком России.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

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

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества.

В порядке и сроки, установленные законодательством, после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомления об уменьшении уставного капитала в соответствии с требованиями законодательства.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка при погашении акций:

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

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.7. 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, более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА.

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

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

5.2. Количество размещенных акций составляет 2 620 976 719 (Два миллиарда шестьсот двадцать миллионов девятьсот семьдесят шесть тысяч семьсот девятнадцать) штук, из них:

- 2 620 975 719 (Два миллиарда шестьсот двадцать миллионов девятьсот семьдесят пять тысяч семьсот девятнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.00 (Один) рубль каждая, форма выпуска бездокументарная;
- 1 000 (Одна тысяча) привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 100.00 (Сто) рублей каждая, форма выпуска бездокументарная.

Привилегированная именная акция не предоставляет своему владельцу права голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». В случае ликвидации Банка акционеры – владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение номинальной стоимости акций».

5.3. Предельное количество обыкновенных именных акций бездокументарной формы выпуска, которое Банк может разместить дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 3 037 324 281 (Три миллиарда тридцать семь миллионов триста двадцать четыре тысячи двести восемьдесят одну) штук. Номинальная стоимость каждой такой акции – 1.00 (Один) рубль. Объявленные акции Банка, упомянутые в настоящем абзаце, при размещении предоставляют их приобретателям объем прав, который соответствует правам акционеров - владельцев обыкновенных именных акций Банка».

5.4. При оплате дополнительных акций Банка не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка. Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.5. Банк может разместить дополнительные обыкновенные акции, но не более количества объявленных акций, указанного в настоящем Уставе, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

5.6. Форма и срок оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

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

- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

6.2. Права акционеров- владельцев привилегированных именных акций Банка:

6.2.1. Владельцы привилегированных именных с определенным размером дивиденда акций Банка имеют право:

- на получение дивидендов в размере, определенном настоящим Уставом;
- на получение ликвидационной стоимости акций в размере номинальной стоимости акций.

Владельцы привилегированных именных с определенным размером дивиденда акций Банка имеют преимущественное право при распределении дивидендов и имущества Банка в случае его ликвидации.

Выплата дивидендов по привилегированным именным с определенным размером дивиденда акциям Банка производится в первую очередь по сравнению с привилегированными акциями Банка других типов.

Акционеры - владельцы привилегированных именных с определенным размером дивиденда акций Банка имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных именных с определенным размером дивиденда акций Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

6.2.2. Владельцы привилегированных именных с неопределенным размером дивиденда акций Банка имеют право:

- на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- на получение ликвидационной стоимости акций в размере номинальной стоимости акций.

Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по ним производится после соответствующих выплат в полном объеме по всем остальным типам привилегированных акций.

6.2.3. Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка любого типа участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных именных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по

привилегированным именным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных именных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

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

6.4. Право требовать выкупа Банком акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством, имеют лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Письменное требование акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций с указанием в нем места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует, должно быть предъявлено Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Днем предъявления Банку вышеуказанного письменного требования считается день поступления его в Банк. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов размера собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

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

7.2. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7.3. Акционер Банка вправе продавать или иным образом отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

7.4. Срок действия предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права приобретения размещаемых посредством подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, составляет 45 дней, а если цена размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, определяется после окончания срока действия данного преимущественного права - 20 дней, со дня уведомления Банком лиц, включенных в список лиц, имеющих

преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, о возможности осуществления ими данного преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

7.5. До истечения срока действия предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права приобретения размещаемых посредством подписки (открытой и закрытой) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Банк не вправе размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и лицам, включенным в указанный список и желающим приобрести дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, сверх количества, пропорционального количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.

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

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно в течение 1 месяца информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных: места нахождения или места жительства и прочих реквизитов, Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

8.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций, или, в предусмотренных законодательством случаях, по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, если правовыми актами Российской Федерации не установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров.

8.5. Держатель реестра акционеров Банка вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

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

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

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

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

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

8.7. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору. При этом, Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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

ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

9.1. Банк может выпускать облигации (именные и на предъявителя, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения, процентные и дисконтные, конвертируемые в акции, с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки), иные эмиссионные ценные бумаги, депозитные и сберегательные сертификаты.

9.2. Форма погашения (денежная или иным имуществом), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, срок погашения, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

9.3. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка) производится по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда решение по вопросу о размещении конвертируемых в акции облигаций или конвертируемых в акции иных эмиссионных ценных бумаг Банка согласно действующему законодательству может быть принято только Общим собранием акционеров Банка. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Указанные ограничения на выпуск облигаций не применяются для выпусков Банком облигаций с ипотечным покрытием, а также в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

9.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

9.5. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ.

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

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

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) по решению Общего собрания акционеров Банка распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов и/или направляется в резервный фонд и/или направляется на иные цели и/или оставляется в распоряжении Банка.

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

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 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 размер собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом Банка.

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 размер собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.4. Чистая прибыль по результатам финансового года, нераспределенная путем выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, распределяется решением годового Общего собрания акционеров Банка путем выплаты (объявления) дивидендов по результатам финансового года и/или путем направления прибыли в резервный фонд Банка и/или путем направления прибыли на иные цели и/или путем принятия решения об оставлении чистой прибыли в распоряжении Банка.

10.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера резервного фонда.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся на основании решения годового Общего собрания акционеров Банка о распределении прибыли по результатам финансового года.

Резервный фонд может быть использован по решению Совета директоров Банка на цели, предусмотренные действующим законодательством.

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

ГЛАВА 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 уставных капиталах банков и других юридических лиц, а также иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

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 Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, 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 Российской Федерации для кредитных организаций.

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

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 гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

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, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - 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, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, 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 руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера:

а) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

б) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

в) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

г) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

д) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегияль-

ного исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

е) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

ж) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах а - е;

з) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах а - ж.

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 - консульским учреждениям иностранных государств.

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

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

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

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

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

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

ГЛАВА 13. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ БАНКА. ДОКУМЕНТЫ БАНКА.

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются годовым Общим собранием акционеров Банка 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 Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

14.1 Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент Банка (единоличный исполнительный орган).

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

14.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.2.2. реорганизация Банка;

14.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.2.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров;

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

14.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных

акций в тех случаях, когда решение по указанному вопросу согласно действующему законодательству может быть принято только Общим собранием акционеров Банка. Размещение облигаций Банка, конвертируемых в акции Банка, и размещение иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

14.2.7. 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;

14.2.8. избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий. Установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка;

14.2.9. утверждение аудитора Банка;

14.2.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, 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, покрытие убытков Банка по результатам финансового года;

14.2.11. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

14.2.12. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14.2.13. дробление и консолидация акций;

14.2.14. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14.2.15. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14.2.16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.2.17. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.2.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, Ревизионной комиссии Банка;

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

14.3. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

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

На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Счетная комиссия Банка избирается на срок до истечения 15 дней после закрытия следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если данное годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные

Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Счетной комиссии прекращаются по истечении 15 дней после наступления последнего дня, в который такое Общее собрание акционеров Банка должно было быть проведено. Количественный и персональный состав Счетной комиссии Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

14.5. Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Список лиц 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 Банка, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

14.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть опубликовано в «Российской газете» или направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом. Направление лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, бюллетеней для голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется заказным письмом.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны: полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка; форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; повестка дня Общего собрания акционеров Банка; порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Датой направления Банком заказным письмом лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, бюллетеней для голосования признается день принятия организацией связи заказного письма, содержащего вышеуказанное сообщение, бюллетеня для голосования.

14.6.1 Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

14.6.2. Допускается по решению Совета директоров Банка использование электронной формы сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка в качестве дополнительного способа оповещения акционеров, а также использование электронных средств связи в качестве дополнительного способа предоставления акционерам информации к Общему собранию акционеров Банка.

14.6.3. В состав предоставляемого акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка годового отчета включается отчет Совета

директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка, акционерам предоставляются годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех банков, участвующих в реорганизации, за три завершенных финансовых года, предшествующих дате проведения Общего собрания акционеров Банка, либо за каждый заверченный финансовый год с момента образования банка, если банк осуществляет свою деятельность менее трех лет.

14.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк в письменной форме не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решения о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

14.9.1. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

14.9.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.1.-14.2.3, 14.2.5, 14.2.16. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.9.3. Решение о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.9.4. Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.9.5. Формулировки решений Общего собрания акционеров Банка могут быть предложены Совету директоров Банка:

14.9.5.1. акционером (акционерами), вносящими вопросы в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с внесением вопроса в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные акционером (акционерами) формулировки решений;

14.9.5.2. органами и лицами, требующими созыва (проведения) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с направлением требования о созыве (проведении) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные данными органами и лицами формулировки решений;

14.9.5.3. любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме до начала очного заседания Совета директоров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка одобряет или отклоняет предложенную членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка формулировку(и) решения(й) Общего собрания акционеров Банка в порядке, определенном Положением об Общем собрании акционеров Банка и/или Положением о Совете директоров Банка;

14.9.5.4. любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме при направлении Председателю Совета директоров Банка требования о проведении в заочной форме (опросным путем) заседания Совета директоров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также самим Председателем Совета директоров Банка при созыве им такого заседания Совета директоров Банка (по требованию члена Совета директоров Банка, Президента Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, акционера Банка, владеющего 20 и более процентами голосующих акций Банка или по собственной инициативе).

Совет директоров Банка одобряет или отклоняет предложенную членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка формулировку(и) решения(й) Общего собрания акционеров Банка в порядке, определенном Положением об Общем собрании акционеров Банка и/или Положением о Совете директоров Банка.

14.10. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

14.11. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах, иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

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

15.2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

15.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», касающимися подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка;

15.2.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, когда в соответствии со статьей 39 Федерального закона «Об акционерных обществах» такие решения должны приниматься Общим собранием акционеров;

15.2.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

15.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», включая приобретение Банком собственных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.9. избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, избрание на должность и освобождение от занимаемой должности Вице – президентов Банка, установление Президенту, Вице – президентам, членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, избрание и прекращение полномочий Директора Департамента внутреннего контроля и установление ему вознаграждения, а также утверждение системы его мотивации и премирования;

15.2.10. Избрание на должность и освобождение от занимаемой должности Корпоративного секретаря, утверждение условий договора с ним, размеров вознаграждения, системы его мотивации и премирования, утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка;

15.2.11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

15.2.12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.2.13. использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;

15.2.14. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих принципы реализации основных направлений деятельности Банка, а также утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к

компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15.2.15. создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);

15.2.16. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.17. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.18. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15.2.19. предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.20. внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;

15.2.21. принятие решения о возможности совмещения Президентом Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка). В случае, если Банк является дочерним хозяйственным обществом по отношению к другой кредитной организации, Президент Банка имеет право с разрешения Совета директоров Банка занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества Банка;

15.2.22. утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг;

15.2.23. утверждение финансовых планов и бизнес – планов Банка (за исключением бизнес-планов, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров Банка в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России) и внесение в них изменений, утверждение отчетов об исполнении финансовых планов и бизнес – планов Банка;

15.2.24. создание и ликвидация комитетов Совета директоров Банка, определение количественного и персонального состава Комитетов Совета директоров Банка, в том числе, указанных в пункте 15.20 настоящего Устава, и утверждение положений о них;

15.2.25. определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;

15.2.26. предварительное утверждение годового отчета Банка;

15.2.27. осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:

- создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

- своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

15.2.28. принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, цена отчуждения (приобретения) которого составляет свыше 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

15.2.29. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме более 1 000 000 долларов США или ее эквивалента на одного заемщика и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;

15.2.30. утверждение фирменного стиля;

15.2.31. рекомендации лицам, участвующим в Общем собрании акционеров Банка, в отношении принятия Общим собранием акционеров Банка решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка (утверждении Устава Банка в новой редакции) и решений об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);

15.2.32. принятие решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если:

- размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) более 50 (пятидесяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица или

- цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;».

15.2.33. утверждение верхнего уровня организационной структуры Банка;

15.2.34. утверждение плана работы Департамента внутреннего контроля на предстоящий год;

15.2.35. рассмотрение результатов и принятия решений по итогам проверок, проводимых внешним аудитором Банка, контролирующими органами или в ходе осуществления Комитетом Совета директоров по аудиту своих функций, в том числе в области внутреннего контроля;

15.2.36. утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками;

15.2.37. утверждение основополагающих принципов системы мотивации и оплаты труда работников Банка, включая оплату труда работников филиалов Банка;

15.2.38. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

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

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка - 9 членов.

В состав Совета директоров Банка могут быть избраны независимые директора.

15.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

15.5. Правом выдвижения кандидатов в состав Совета директоров Банка обладают только акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка. Предложение о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Банка должно поступить в Банк:

а) не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года – для избрания членов Совета директоров на годовом Общем собрании акционеров Банка;

б) не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка – для избрания на внеочередном Общем собрании акционеров Банка членов Совета директоров Банка.

Количество выдвигаемых акционером (акционерами) кандидатов не должно превышать количественного состава Совета директоров Банка.

Кандидаты в члены Совета директоров Банка не должны иметь судимостей за совершение преступлений в сфере экономики и должны обладать опытом в сфере предпринимательской деятельности, управления коммерческими организациями или государственного управления.

15.6. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров Банка, Совет директоров Банка вправе включать в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка кандидатов по своему усмотрению.

15.7. При выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка к предложению о выдвижении кандидатов в Совета директоров Банка может прилагаться письменное согласие выдвигаемого кандидата и дополнительные сведения о кандидате.

15.8. В качестве критерия соблюдения установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка сроков внесения предложений о выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка выступает дата фактического поступления в Банк соответствующего предложения акционера. Факт получения предложения удостоверяется одним из способов, указанных в Положении о Совете директоров Банка.

Акционер, направивший предложение о выдвижении кандидатов, вправе отозвать одного или нескольких кандидатов (без замены на других) в период до рассылки сообщений о проведении Общего собрания акционеров Банка и бюллетеней для голосования лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при этом используется процедура, установленная для выдвижения кандидатов.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения акционеров о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка и принять решения о включении или об отказе во включении выдвинутых акционерами кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.9. Кандидаты в состав Совета директоров Банка подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок для выдвижения кандидата в Совет директоров Банка;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- предложение о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Банка не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- предложение о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Банка не соответствует иным требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и (или) требованиям иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционером (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех календарных дней с даты его принятия.

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

15.11. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Заседание вновь избранного Совета директоров Банка, повестка дня которого включает вопрос об избрании Председателя Совета директоров Банка, созывается Президентом Банка. При этом могут не применяться порядок и сроки созыва заседания Совета директоров Банка, определенные Положением о Совете директоров Банка. Положения данного абзаца распространяются на все подобные заседания Совета директоров Банка до избрания Председателя Совета директоров Банка.

15.12. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 7 членов от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

15.12.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Президента Банка, Правления Банка, а также акционера, владеющего 20 и более процентами голосующих акций Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, избрания Председателя Совета директоров Банка, возложения исполнения обязанностей Председателя Совета директоров Банка на члена Совета директоров Банка в случае отсутствия избрания Председателя Совета директоров Банка, порядок

оформления протокола заседания Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Решение на заседании Совета директоров Банка принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимавших участие в заседании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача прав голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

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

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

15.12.1.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составит более 1000, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. Независимым директором для целей одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, признается член Совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

лицом, осуществляющим функции Президента Банка, членом Правления Банка;

лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должность Президента Банка или состоящими в Правлении Банка;

аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

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

15.13. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

Решение Совета директоров Банка не может быть принято заочным голосованием (опросным путем) по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, установленных в статье 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;

- избрание Председателя Совета директоров Банка и прекращение его полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

15.14. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются: место и время его проведения; лица, присутствовавшие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

15.15. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

Члены Совета директоров Банка обязаны не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка.

15.16. Члены Совета директоров Банка обязаны довести до сведения Банка информацию:

- о принадлежащих им акциях Банка и акциях (долях в уставном капитале) дочерних и зависимых обществ Банка;

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 5 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности; об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

- о своей(ем) супруге, родителях, детях, полнородных и неполнородных братьях и сестрах, усыновителях и усыновленных (фамилии, имена, отчества).

Член Совета директоров Банка после своего избрания в Совет директоров Банка должен сообщить в письменной форме Банку информацию в объеме, подлежащем раскрытию Банком о членах Совета директоров Банка в форме проспекта ценных бумаг и в форме ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг.

В случае изменения содержания указанной информации, а также в случае наступления связанных с членом Совета директоров Банка событий, сведения о которых Банк обязан раскрывать в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, член Совета директоров Банка должен сообщить Банку в письменной форме о соответствующих изменениях и событиях.

15.17. Корпоративный секретарь Банка - специальное должностное лицо Банка, задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

Функциями Корпоративного секретаря Банка являются:

- обеспечение подготовки и проведение Общих собраний акционеров Банка;
- обеспечение деятельности Совета директоров Банка, в том числе обеспечение соблюдения порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка;
- обеспечение взаимодействия между Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка;
- обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка порядка хранения, раскрытия и предоставления информации о Банке;

- обеспечение надлежащего рассмотрения Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров.

Порядок назначения на должность, функции и полномочия Корпоративного секретаря определяются Положением о Корпоративном секретаре Банка.

15.18. Органы управления и должностные лица Банка обязаны содействовать Корпоративному секретарю Банка в осуществлении им своих функций.

15.19. Функции секретаря Совета директоров Банка осуществляет Корпоративный секретарь Банка.

15.20. Комитетами Совета директоров Банка являются, в том числе:

- комитет Совета директоров Банка по стратегическому планированию;
- комитет Совета директоров Банка по аудиту;
- комитет Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Президент Банка является единоличным исполнительным органом Банка и одновременно руководителем коллегиального исполнительного органа (Председателем Правления Банка).

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

Президент Банка может иметь заместителей - Вице-президентов.

Совет директоров Банка может определить критерии подбора кандидатов на должности Президента Банка, Вице-президентов, членов Правления Банка.

16.2. Президент Банка, Вице-президенты Банка избираются на должность и освобождаются от должности на основании решения Совета директоров Банка. Члены Правления Банка (за исключением Председателя Правления Банка) избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Срок полномочий Президента Банка, Вице-президентов Банка и членов Правления Банка определяется Советом директоров Банка, но не может составлять более чем 4 (четыре) года..

16.3. Президент Банка действует без доверенности на основании Устава Банка. К его компетенции относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, к компетенции Совета директоров Банка или к компетенции Правления Банка.

Президент Банка, в том числе:

принимает решения о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, кроме сделок с недвижимым имуществом;

принимает решения о заключении договоров аренды недвижимого имущества на срок не свыше 3 лет;

утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка и должностные инструкции работников Банка, находящихся под непосредственным руководством Президента Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка и филиалов Банка, положения о внутренних организационных подразделениях Банка, за исключением положений о внутренних организационных подразделениях, составляющих верхний уровень организационной структуры Банка;

утверждает типовые формы документов Банка, внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики, правила), носящие характер

внутрибанковской функционально-технологической документации, за исключением утверждаемых Правлением Банка внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры и бизнес-процессы Банка. При этом установленные Комитетами при Правлении Банка тарифы и ставки по осуществляемым Банком операциям не подлежат дальнейшему утверждению Президентом Банка и оформляются протоколами соответствующего Комитета при Правлении Банка;

организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (в частности, осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств и внутренних структурных подразделений, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляет рассылку уведомлений и материалов к собраниям акционеров, подписывает от имени Банка сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка);

принимает решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вклада) составляет (или составит после реализации принятого решения) до 10 (десяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица, за исключением случаев, когда цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;

распределяет обязанности между членами Правления Банка в соответствии с утвержденной организационной структурой Банка, в случае необходимости, непосредственно распределяет поручения между структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;

назначает на должность и освобождает от занимаемой должности работников Банка, включая главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка, кроме должностных лиц Банка, назначение на должность и освобождение от должности которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

принимает решения о создании в Банке рабочих коллегиальных органов, в том числе советов, рабочих групп и комиссий;

утверждает организационную структуру филиала Банка, внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка;

утверждает штатное расписание Банка.

Президент Банка на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице – президентов Банка исполняющего обязанности Президента Банка. Исполняющий обязанности Президента Банка также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности председателя возглавляемого Президентом Банка Комитета при Правлении Банка, образованного в соответствии с подпунктом 16.4.11 пункта 16.4 настоящего Устава (при условии, что исполняющий обязанности Президента Банка является членом данного Комитета при Правлении Банка).

Президент Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

- установления ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих внутренних организационных подразделений Банка, предусмотренных штатным расписанием Банка, и контроля за их исполнением;

- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Департаментом внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках, принятия мер по устранению выявленных недостатков и контроля за их исполнением.

16.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

16.4.1. организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка в целях обеспечения его прибыльной и стабильной деятельности, координация и контроль деятельности филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка, обеспечение своевременного и надлежащего выполнения ими своих задач;

16.4.2. организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;

16.4.3. предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение Совета директоров Банка и Общего Собрания акционеров Банка, кроме вопросов связанных с составом Правления Банка и оплатой труда его членов;

16.4.4. принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);

16.4.5. создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка, контроль (по поручению Совета директоров Банка) за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;

16.4.6. подготовка и представление на утверждение Совета директоров Банка бизнес-планов Банка (за исключением бизнес-планов, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров Банка в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России) и решений о его корректировке;

16.4.7. предварительное рассмотрение финансовой отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета, ее вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка и Общего Собрания акционеров Банка, рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение;

16.4.8. согласование кандидатур на должности руководителей филиалов Банка и представительств Банка;

16.4.9. утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах);

16.4.10. утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

16.4.11. принятие решения о создании Комитетов при Правлении Банка: кредитных и иных комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;

16.4.12. принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к более низким группам риска, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России).

Правление Банка может передать кредитным комитетам Банка полномочия по принятию подобных решений (полностью или в отношении определенных категорий (видов) ссуд и иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной);

16.4.13. создание при филиалах Банка экспертно-консультативных советов и утверждение положений о них;

16.4.14. осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем периодического рассмотрения материалов и результатов проверок, проводимых Департаментом внутреннего контроля, оценки мер, принятых для устранения выявленных в процессе внутреннего контроля нарушений и недостатков, и, в случае необходимости, принятия решений о дополнительных мерах по устранению нарушений, влекущих значительные риски для Банка;

16.4.15. рассмотрение и утверждение внутренних документов, регламентирующих процедуры и бизнес-процессы Банка, а также кредитной политики Банка, процентной политики Банка, клиентской политики Банка, а также иных внутренних документов, не отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка;

16.4.16. установление в относительном или абсолютном (стоимостном) выражении лимитов кредитования связанных с Банком лиц (физических и юридических лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк), за исключением тех связанных лиц, сделки по кредитованию которых признаются действующим законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

16.4.17. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме не более 1 000 000 долларов США или ее эквивалента на одного заемщика и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;

16.4.18. принятие решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вклада) составляет (или составит после реализации принятого решения) от 10 (десяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица до 50 (пятидесяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица, за исключением случаев, когда цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;

16.4.19. принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

16.4.20. утверждение организационной структуры Банка на основе утвержденной Советом директоров Банка организационной структуры Банка верхнего уровня;

16.4.21. утверждение типовой организационной структуры филиала Банка и утверждение системы оплаты труда работников филиалов Банка;

16.4.22. принятие решений по итогам рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе;

16.4.23. принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений;

16.4.24. утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;

16.4.25. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

16.4.26. утверждение положений о внутренних организационных подразделениях, составляющих верхний уровень организационной структуры Банка;

16.4.27. принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, цена отчуждения (приобретения) которого составляет до 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

16.4.28. утверждение принятых кредитным комитетом при Правлении Банка решений о выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

16.4.29. принятие решений о заключении договоров аренды недвижимого имущества на срок свыше 3 лет;

16.4.30. утверждение внутренних документов, регламентирующих мотивацию и оплату труда работников, включая оплату труда работников филиалов Банка;

16.4.31. рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, выносимых на рассмотрение Правления по решению Президента Банка.

16.5. Права и обязанности Президента Банка, Вице-президентов, членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. На указанных лиц распространяются особенности регулирования труда, установленные трудовым законодательством для руководителей организации. С Президентом, Вице-президентами, членами Правления заключается срочный договор, который подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время расторгнуть договор с указанными лицами.

Президент Банка, Вице-президенты, члены Правления Банка обязаны не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка.

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

16.7. Члены Правления Банка обязаны довести до сведения Банка информацию: о принадлежащих им акциях Банка и акциях (долях в уставном капитале) дочерних и зависимых обществ Банка;

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 5 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

о своей(ем) супруге, родителях, детях, полнородных и неполнородных братьях и сестрах, усыновителях и усыновленных (фамилии, имена, отчества).

Член Правления Банка после своего избрания в состав Правления Банка должен сообщить в письменной форме Банку информацию в объеме, подлежащем раскрытию Банком о членах Правления Банка в форме проспекта ценных бумаг и в форме ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг.

В случае изменения содержания указанной информации, а также в случае наступления связанных с членом Правления Банка событий, сведения о которых Банк обязан раскрывать в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, член Правления Банка должен сообщить Банку в письменной форме о соответствующих изменениях и событиях.

ГЛАВА 17. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

17.1. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет директоров Банка;

Президент Банка;

Правление Банка;

Ревизионная комиссия Банка;

главный бухгалтер Банка и его заместители;

руководители филиалов Банка и заместители руководителей филиалов Банка, главные бухгалтеры филиалов Банка и заместители главных бухгалтеров филиалов Банка;

Департамент внутреннего контроля;

Служба финансового мониторинга (структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

17.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, которая избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка. Срок полномочий Ревизионной комиссии Банка истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Ревизионной комиссии Банка- 3 члена.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

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

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

17.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов, не занимающих штатных должностей в Банка. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

17.4. Ревизионная комиссия Банка проверяет путем проведения сплошных или выборочных проверок:

- достоверность данных, содержащихся в финансовых документах Банка, состояние кассы и имущества;
- законность совершаемых Банком банковских операций и сделок;
- соответствие порядка ведения Банком бухгалтерского учета и представления Банком финансовой отчетности действующему законодательству Российской Федерации;

- соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности;
- достоверность годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- постановку внутрибанковского контроля.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка 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.

17.5. Проверки финансово- хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка или по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

17.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

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

17.10. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.11. Аудитора Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

17.12. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки и осуществляющую аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Комитет Совета директоров Банка по аудиту определяет совместно с аудитором Банка подход к проведению аудита, проводит встречи с аудитором Банка по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения.

В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;

- состоянии внутреннего контроля и др. положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

17.13. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, в Банке создается Департамент внутреннего контроля.

Департамент внутреннего контроля формируется в соответствии с положениями нормативных актов Банка России и действует на основании настоящего Устава и Положения о Департаменте внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Предложения по численности Департамента внутреннего контроля вносятся Директором Департамента внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Департамента внутреннего контроля устанавливаются в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых им банковских операций и сделок и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля. Департамент внутреннего контроля должен состоять из служащих, входящих в штат Банка, владеющих достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей и имеющих высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

Директор Департамента внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. При введении в штатное расписание филиалов Банка должностей служащих, выполняющих функции представителя Департамента внутреннего контроля в соответствующем филиале, они должны быть подчинены Директору Департамента внутреннего контроля Банка.

Департамент внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и внесение руководству Банка рекомендаций по эффективному управлению банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка и внесение руководству Банка рекомендаций по обеспечению повышения профессионального уровня сотрудников Банка;

- осуществление постоянного предварительного, текущего и последующего контроля за соблюдением Банком требований федерального законодательства, нормативных актов и указаний Банка России, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

- другие вопросы, предусмотренные утверждаемым Советом директоров Банка Положением о Департаменте внутреннего контроля.

Директор и сотрудники Департамента внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

- совершать (выполнять) прочие действия и процедуры, необходимые для выполнения своих функций, предусмотренные утверждаемым Советом директоров Банка Положением о Департаменте внутреннего контроля.

Департамент внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, независимой проверки аудитором Банка или Советом директоров Банка;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департаментом внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту Банка и Правлению Банка.

Департамент внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Директор и сотрудники Департамента внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Департаментом внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся сотрудниками Департамента внутреннего контроля.

Директор (его заместитель) и сотрудники Департамента внутреннего контроля, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

Департамент внутреннего контроля обязан осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Объектом проверок является любое подразделение и служащий кредитной организации.

Планы работы Департамента внутреннего контроля разрабатываются Департаментом внутреннего контроля и должны утверждаться Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок не реже одного раза в полгода представляются Департаментом внутреннего контроля Совету директоров Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Департаментом внутреннего контроля Совету директоров (по запросу), Президенту и Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

Департамент внутреннего контроля предоставляет Совету директоров (по запросу), Президенту и Правлению Банка информацию о всех выявленных при проведении проверок недостатках.

Порядок и сроки предоставления Банком отчетности о состоянии внутреннего контроля Банку России устанавливается нормативными актами Банка России.

17.14. Главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, главные бухгалтеры филиалов Банка и заместители главных бухгалтеров филиалов Банка, руководители филиалов Банка и заместители руководителей филиалов Банка в сфере внутреннего контроля осуществляют контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок и мониторинг системы внутреннего контроля применительно к функциям, возложенным на данных сотрудников Банка.

При реализации указанных выше полномочий главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, главные бухгалтеры филиалов Банка и заместители главных бухгалтеров филиалов Банка, руководители филиалов Банка и заместители руководителей филиалов Банка пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

17.15. Служба финансового мониторинга в сфере внутреннего контроля обладает следующими полномочиями:

- организует разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях,

- организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

При реализации указанных выше полномочий Руководитель и служащие Службы финансового мониторинга пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными актами, том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами Банка.

Руководитель и служащие Службы финансового мониторинга назначаются Президентом Банка.

17.16. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в сфере внутреннего контроля осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Для реализации указанных выше полномочий контролер профессионального участника рынка ценных бумаг пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные нормативными актами Банка России, нормативных актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

17.17. Субъекты внутреннего контроля, указанные в пункте 17.1 настоящего Устава, помимо указанных в настоящем Уставе полномочий в сфере внутреннего контроля, осуществляют иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные внутренними документами Банка, и для реализации данных полномочий пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными актами (в том числе нормативными актами Банка России) и внутренними документами Банка.

ГЛАВА 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

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

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

18.3. При ликвидации Банка по решению Общего собрания акционеров Банка, Общее собрание акционеров Банка обязано в течение 3-х рабочих дней сообщить письменно об этом уполномоченному органу государственной регистрации, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

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

18.4. 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 со дня публикации сообщения);

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

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

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

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

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

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

18.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

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

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

ГЛАВА 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка и принятые Общим собранием акционеров Банка (Советом директоров Банка, в соответствии с его компетенцией) подлежат государственной регистрации.

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

Председатель Совета директоров
Открытого Акционерного Общества
«ТрансКредитБанк»



М.М. Задорнов

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

_____ лист(а/ов)

Президент
ОАО «ТрансКредитБанк»
А.В. Крохин

