

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
09 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный N 1027739056927

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

“ ____ ” _____ 2012 г.

УСТАВ
Банка ЗЕНИТ
(открытое акционерное общество)

ОАО Банк ЗЕНИТ

УТВЕРЖДЕНО
Годовым Общим собранием
акционеров Банка ЗЕНИТ
(открытое акционерное общество)
Протокол № 1
от 14.06.2012 г.

г. МОСКВА
2012 г.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем “Банк”, является кредитной организацией, созданной на основании решения Общего собрания участников Банка от 27.11.1999г., протокол №18, с наименованиями Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Банк ЗЕНИТ, в результате реорганизации в форме преобразования Банка ЗЕНИТ (общество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 22 июня 1995 года, регистрационный номер 3255.

В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров от 06.06.2002г., протокол №1, сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО Банк ЗЕНИТ.

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) является правопреемником по всем обязательствам Банка ЗЕНИТ (общество с ограниченной ответственностью) в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), на английском языке: Bank ZENIT (Open Joint Stock Company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО Банк ЗЕНИТ, на английском языке: OJSC Bank ZENIT.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

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

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица (резиденты и нерезиденты Российской Федерации) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

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

Банк может на добровольных началах создавать союзы и ассоциации, вступать в банковские группы и банковские холдинги на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

1.11. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.12. Банк осуществляет свою деятельность без ограничения срока и на основании лицензии Банка России.

1.13. Адрес (место нахождения) Банка: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

1.14. Банк имеет следующие филиалы:

1.14.1. «Петербургский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 197198, г. Санкт-Петербург, ул. Яблочкова, дом 20, Лит.Я

1.14.2. «Кемеровский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д. 74/1.

1.14.3. «Курский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 305004, г. Курск, ул. Кати Зеленко, д. 9

1.14.4. «Нижегородский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д.148

1.14.5. «Ростовский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 144а.

1.14.6. «Челябинский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 454091, г.Челябинск, ул.Советская, д.17.

1.14.7. Ф-л Банковский центр ТАТАРСТАН ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, Республика Татарстан, 420111, г. Казань, ул. Тельмана, д.21-1

1.14.8. «Самарский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 443099, г.Самара, ул.Алексея Толстого/Льва Толстого, д.139/д.3.

1.14.9. «Сургутский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 628415, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Профсоюзов, д.30/1.

1.14.10. «Пермский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 614072, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, пр-т Комсомольский, д.27.

1.14.11. «Новосибирский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Челюскинцев, д.13

1.14.12. «Екатеринбургский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ. Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Попова, дом 33а.

Глава 2. Цели и задачи Банка

2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты части прибыли акционерам Банка и развития банковского дела;
- аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях содействия развитию российского предпринимательства;
- развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка полного комплекса банковских услуг, разрешенных Центральным банком Российской Федерации;
- содействие через кредитование развитию экономического потенциала и внедрению достижений научно-технического прогресса в различные отрасли промышленности России;

- содействие развитию социальной сферы путем финансирования объектов в области культуры, науки, экологии и др.;
- содействие интеграции российского капитала в мировые товарные и финансовые рынки;
- развитие международных финансовых и торгово-экономических отношений;
- привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику.

2.2. Основными задачами деятельности Банка являются:

- содействие развитию рынка банковских услуг России и удовлетворение растущих потребностей российских и иностранных юридических и физических лиц в банковских услугах на российском и международном рынках;
- содействие улучшению расчетов между предприятиями, учреждениями, организациями и укрепление финансово-расчетной дисциплины с помощью современных технических средств и банковских технологий, как на территории России, так и за ее пределами;
- укрепление и развитие кредитно-ресурсной политики России;
- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе мировой банковской практики;
- обеспечение защиты государственной тайны, коммерческой и банковской тайны.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце 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;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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 действующим законодательством Российской Федерации.

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

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 11 545 000 000 (Одиннадцать миллиардов пятьсот сорок пять миллионов) рублей и разделен на 11 545 000 000 (Одиннадцать миллиардов пятьсот сорок пять миллионов) обыкновенных именных размещенных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 8 455 000 000 (Восемь миллиардов четыреста пятьдесят пять миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции)

Объявленные обыкновенные именные бездокументарные акции Банка предоставляют те же права, что и ранее размещенные обыкновенные именные бездокументарные акции, предусмотренные настоящим Уставом.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

4.4. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.6. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. 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 не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

Обыкновенная именная акция дает один голос (за исключением кумулятивного голосования) при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

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

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 1 (Один) рубль.

5.3. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

5.5. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается. Порядок конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг в акции устанавливается решением о выпуске.

5.6. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

5.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона “Об акционерных обществах”, но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона “Об акционерных обществах”. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

5.9. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящим Уставом решение о приобретении Банком размещенных им акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Глава 6. Права акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- свободно переуступать принадлежащие им акции;
- передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.2. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать 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 установленном порядке осуществления выкупа, согласно действующему законодательству.

6.3. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства как непосредственно между Банком и акционером, так между новым и бывшим акционерами. Передача, предоставление, ограничение прав по акциям подлежат регистрации у лица, осуществляющего официальную фиксацию прав на акции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Приобретение более 30 процентов акций Банка осуществляется с соблюдением требований главы 11.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.5. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

Глава 7. Реестр акционеров Банка.

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

7.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

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

7.4. Регистратор Банка осуществляет функции Счетной комиссии Банка.

Глава 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

8.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка в случаях предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выпуске и размещении депозитных, сберегательных сертификатов, а

также иных ценных бумаг принимается в соответствии с Положением о выпуске и размещении депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, утверждаемым Советом директоров Банка.

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

Размещение облигаций Банка допускается после полной оплаты уставного капитала.

8.3. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами. Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

8.4. 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.

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

Глава 9. Распределение прибыли Банка

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

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

9.3. 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 Федеральным законом "Об акционерных обществах". Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. 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. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

9.4. Банк создает резервный фонд, размер которого должен составлять 15 (Пятнадцать) процентов величины уставного капитала.

Формирование резервного фонда до достижения им величины 15 (Пятнадцать) процентов от суммы уставного капитала осуществляется путем обязательных ежегодных отчислений от

чистой прибыли. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (Пять) процентов от чистой прибыли.

Ежегодные отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о фондах Банка.

Глава 10. Обеспечение интересов клиентов

10.1. 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.

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

10.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы. Банк как участник системы обязательного страхования вкладов уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. 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.

10.5. Банк обязуется не разглашать сведения, составляющие государственную тайну, ставшие ему известными в ходе своей основной деятельности.

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

10.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, а также иным лицам и органам в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

10.9. Банк имеет право относить информацию о своей деятельности к информации, составляющей коммерческую тайну, определять перечень и состав такой информации с учетом действующего законодательства.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная, в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением Банка должностных лиц Банка, за исключением случаев определенных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Глава 11. Учет и отчетность Банка

11.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, и иными положениями действующего законодательства.

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

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

11.3. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет,
- годовую бухгалтерскую отчетность;
- проспект ценных бумаг в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом;
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовой бухгалтерской отчетности, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

11.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка после проведения ревизии и подтверждения его достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат публикации в открытой печати.

11.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря включительно.

11.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, содержание в надлежащем порядке, соответствующее хранение и использование документов, образовавшихся в процессе деятельности Банка. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов, сроки их хранения и порядок уничтожения определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Хранение документов производится по адресу, указанному в пункте 1.13. настоящего Устава.

Глава 12. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка

12.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка,
- 2) Совет директоров Банка,
- 3) Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган,
- 4) Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

12.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 13 пункта 13.2 настоящего Устава;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (тип) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и порядок погашения убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона “Об акционерных обществах”;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона “Об акционерных обществах”;
- 16) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 18) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 19) принятие решения о возможности выплаты членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, в период исполнения ими своих обязанностей. Установление размера таких вознаграждений и компенсаций;
- 20) принятие решения о размере вознаграждения и (или) компенсационных расходов членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей;
- 21) перераспределение средств между фондами, сформированными из чистой прибыли;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

12.3. 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, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2. настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

В качестве материалов к годовому Общему собранию акционеров помимо документов, перечень которых установлен действующим законодательством Российской Федерации, обязательным является предоставление оценки заключения аудитора Банка, подготовленной Комитетом по аудиту Банка Совета директоров Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

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.

12.4. 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 владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

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

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

12.6. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Датой проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования считается дата окончания приема бюллетеней.

12.7. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении годового Общего

собрания акционеров или Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона “Об акционерных обществах”, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть опубликовано в “Российской газете”.

12.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков поступления предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Банка (внеочередного Общего собрания акционеров Банка), указанных в абзаце 1 настоящего пункта.

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

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

Решения по вопросам указанным в подпунктах 2, 6, 7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 13-18 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 15 (при рассмотрении вопроса об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество стоимостью более 50 процентов балансовой стоимости активов) и 18 (посредством открытой подписки –

более 25 процентов и посредством закрытой подписки) пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

12.10. 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.

12.11. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, 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. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Глава 13. Совет директоров Банка

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

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) выпуск и размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций Банка), утверждение Положения о выпуске и размещении депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- 8) образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение Положения о фондах Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных

внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

13) создание филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие, а также внесение соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка;

14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой 10 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

15) одобрение сделок, предусмотренных главой 11 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

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

17) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 13-18 пункта 12.2. настоящего Устава;

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

19) утверждение бюджета Банка;

20) принятие решения об участии Банка в других организациях (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 12.2 настоящего Устава);

21) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения в соответствии с требованиями гл. 11.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) принятие решения о совмещении Председателем Правления, членами Правления должностей в органах управления других организаций;

23) создание временных и постоянных комитетов для предварительного изучения и рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, утверждение их персонального состава, утверждение бюджетов комитетов, утверждение положений о комитетах;

24) в сфере внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, управлением внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

- утверждение отчетов о выполнении годового плана проверок Управления внутреннего контроля Банка.

25) рассмотрение отчетов о соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

26) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Председателю Правления или Правлению Банка.

Совет директоров Банка дает рекомендации Правлению по составлению бюджета Банка.

13.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее девяти членов. При этом в число членов

Совета директоров Банка входит не менее одного члена Совета директоров Банка, соответствующего требованиям федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, выполнение которых является условием включения акций акционерных обществ, в том числе Банка, в котировальные списки фондовых бирж РФ (независимый директор).

13.4. Члены Совета директоров Банка избираются кумулятивным голосованием Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

13.5. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудитора, Ревизионной комиссии, Председателя Правления или Правления Банка.

13.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членов.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

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

13.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Председатель Совета директоров Банка при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка имеет решающий голос.

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.

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

Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии со ст.77 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющиеся стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные существенные условия.

Порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и принятие соответствующего решения Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка регулируется ст.83 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

13.8. 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.

13.9. Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием. Порядок проведения заочного голосования определяется Положением о Совете директоров Банка.

13.10. Совет директоров Банка вправе создавать временные и постоянные комитеты для предварительного изучения и рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка.

13.11. Комитеты при Совете директоров Банка действуют на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка. Персональные составы комитетов формируются Советом директоров Банка.

Глава 14. Исполнительные органы Банка

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

14.2. Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления избирается на Общем собрании акционеров Банка, коллегиальный исполнительный орган - образуется по решению Совета директоров Банка.

14.3. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка руководит текущей деятельностью Банка и в силу своей компетенции:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, выдает доверенности;
- 2) представляет на утверждение Совета директоров Банка кандидатуры членов Правления Банка, назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Правления из числа членов Правления;
- 3) осуществляет распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления;
- 4) самостоятельно совершает любые сделки от имени Банка, согласно Устава, в рамках своей компетенции;
- 5) подписывает финансовые и другие документы Банка;
- 6) применяет меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка и другими внутренними документами Банка;
- 7) принимает и увольняет работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 8) утверждает структуру, численность и условия оплаты труда работников Банка, штатное расписание;
- 9) принимает решения и издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) утверждает планы и осуществляет меры по обучению персонала, его переподготовке и повышению квалификации;
- 11) осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка и организует выполнение принятых этими органами решений;
- 12) председательствует на заседаниях Правления, организует ведение протоколов заседаний Правления Банка;
- 13) утверждает тарифы по банковским операциям и другим сделкам;
- 14) утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

15) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом прямо закреплены за другими органами Банка.

14.4. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка исполнение его обязанностей возлагается на одного из его заместителей на основании Приказа по Банку.

14.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Правлении Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление общего руководства оперативной деятельностью Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 2) организация деятельности структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- 3) рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.), в том числе о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 4) рассмотрение и утверждение положений о структурных подразделениях Банка, рассмотрение и утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, составление бюджета Банка;
- 5) принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах настоящего Устава и законодательства Российской Федерации;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, утверждение структуры активов, пассивов, принятие решений о привлечении и размещении ресурсов;
- 8) установление общих условий и порядка выдачи кредитов;
- 9) разработка положений о фондах Банка, об образовании и использовании прибыли и вынесении их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 10) принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность, в соответствии с бюджетом Банка;
- 11) решение вопросов организации учета, отчетности;
- 12) определение основных направлений кадровой политики Банка, утверждение документов регламентирующих порядок премирования сотрудников Банка;
- 13) принятие решений о создании, ликвидации коллегиальных органов Банка (комиссий, комитетов), утверждение документов регламентирующих порядок их деятельности;
- 14) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- 15) принятие решения о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд, дебиторской задолженности и других активов и требований и /или установление порядка их списания;
- 16) в сфере внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 17) утверждение перечня инсайдерской информации и внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 18) рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка в соответствии с Положением о Правлении Банка.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее 2/3 членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председательствующего на заседании считается решающим.

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

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка вправе сообщить свое мнение Совету директоров Банка путем записи в протоколе заседания Правления Банка.

14.7. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

14.8. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 14.7 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

14.9. Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 15. Внутренний контроль

15.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

15.2. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля устанавливаются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля включает:

- 15.2.1. органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- 15.2.2. Ревизионную комиссию;
- 15.2.3. главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- 15.2.4. руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- 15.2.5. подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка, включая:

- Управление внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, которое создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;

- Управление финансового мониторинга – структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующее на основании Положения об Управлении финансового мониторинга, утверждаемого Правлением Банка;

- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника Управления внутреннего контроля, осуществляющего 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, внутренних документов Банка.

15.3. Органы управления Банка в пределах своей компетенции:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия управления внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

15.4. Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка назначаются на должность Приказом Председателя Правления Банка с соблюдением процедур согласования вышеуказанных должностей с Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность Приказом Председателя Правления Банка. Полномочия вышеуказанных лиц, а также Управления финансового мониторинга, предусмотрены внутренними документами Банка.

15.5. Управление внутреннего контроля действует постоянно на основании настоящего Устава Банка и Положения об Управлении внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Численность Управления внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

15.6. Руководитель Управления внутреннего контроля назначается и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка. Руководитель Управления внутреннего контроля не вправе одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, совмещать деятельность в Управлении внутреннего контроля с деятельностью в других подразделениях Банка.

15.7. Управление внутреннего контроля подотчетно в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок утверждения планов работ и предоставления отчетов Управления внутреннего контроля определяется Положением об Управлении внутреннего контроля и Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО Банк ЗЕНИТ.

Управление внутреннего контроля подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

15.8. Руководитель и сотрудники Управления внутреннего контроля имеют право:

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

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

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

Задачи, права и обязанности Руководителя и сотрудников Управления внутреннего контроля, принципы (стандарты) и методы деятельности Управления внутреннего контроля, требования к сотрудникам Управления внутреннего контроля, обязанности сотрудников Банка по взаимодействию с Управлением внутреннего контроля определены в Положении об Управлении внутреннего контроля и других внутренних документах Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

15.9. Для осуществления внутреннего контроля в филиалах Банка могут создаваться Службы внутреннего контроля филиала, которые подчиняются непосредственно руководителю Управления внутреннего контроля Банка. Осуществление функций Службы внутреннего контроля в филиалах, в которых не предусмотрено создание соответствующей службы, возлагается на Управление внутреннего контроля Банка.

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка в составе не менее трех членов.

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

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.

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

16.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

16.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, эффективность внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), степень сохранности денежных средств в кассе Банка и другого имущества.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков, о наличии (отсутствии) фактов нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, установленных правовыми актами Российской Федерации, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

16.5. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любой момент времени по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

16.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

16.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение органу управления Банком, в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии.

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

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. В составленных Ревизионной комиссией и аудиторской организацией

заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- 1) достоверности финансовой отчетности Банка;
- 2) выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 3) качестве управления Банком;
- 4) состоянии внутреннего контроля;
- 5) фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- 6) другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка.

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

Формирование имущества Банка, создаваемого в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемого Банка.

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

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

В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

17.3. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка обязано незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России и соответствующему органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, вносит в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

17.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

17.5. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

17.6. При реорганизации и прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию-правопреемнику. При отсутствии правопреемника, документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». Документы по личному составу (приказы, личные дела, учетные карточки, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк. Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав

18.1. 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.

18.2. Изменения и дополнения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

18.3. Изменения и дополнения в Устав, связанные с изменением сведений о филиалах и представительствах Банка, вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

Председатель Совета директоров Банка

А.А. Соколов