

Кредитная организация
ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
в Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)

«27» марта 1996г.
регистрационный № 3287.

СОГЛАСОВАНО

Начальник
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

«__» _____ 2002 г.

УСТАВ

**Открытого акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»**

ОАО «ВБРР»
(с учетом Изменений №№ 1-20)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол N 17 от «11» апреля 2002 г.

Москва
2002

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.....	3
3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.....	5
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.....	5
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	5
7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	6
8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	7
Размещенные и объявленные акции Банка.....	7
Увеличение уставного капитала Банка.....	7
Уменьшение уставного капитала Банка.....	7
Чистые активы Банка.....	8
9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	8
10. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	9
Виды акций, размещаемых Банком.....	9
Обыкновенные акции Банка.....	9
Привилегированные акции Банка.....	10
Голосующие акции Банка.....	10
11. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА.....	11
12. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	11
13. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.....	12
14. ФОНДЫ БАНКА.....	12
15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	12
Компетенция Общего собрания акционеров Банка.....	12
Порядок принятия решений Общим собранием акционеров Банка.....	14
Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка.....	16
Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.....	16
Внеочередное Общее собрание акционеров Банка.....	18
Кворум Общего собрания акционеров Банка.....	19
Бюллетени для голосования.....	19
16. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.....	20
Компетенция Наблюдательного совета Банка.....	20
Избрание Наблюдательного совета Банка.....	22
Председатель Наблюдательного совета Банка.....	22
Заседание Наблюдательного совета.....	23
17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	25
18. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	28
19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	29
20. АУДИТОР БАНКА.....	31
21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.....	31
22. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.....	32
23. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	33
24. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.....	33
25. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ.....	34
26. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	34
27. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.....	35
28. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.....	36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей (Протокол № 1 от «15» февраля 1996 года) в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

1.2. Создание Банка поддержано Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 1995г. № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995г. № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов» учредителями Банка выступили:

1.2.1. Фонд имущества Московской области;
1.2.2. Фонд приватизации Республики Татарстан;
1.2.3. Фонд имущества Иркутской области;
1.2.4. Фонд имущества Ханты-Мансийского автономного округа;
1.2.5. Фонд имущества Орловской области,
действующие от имени соответствующих субъектов Российской Федерации, и
1.2.6. Российский фонд федерального имущества, действующий от имени Российской Федерации.

1.3. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

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

1.5. Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в Банке России «27» марта 1996 года и осуществляет банковские операции на основании лицензии Банка России.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка:
на русском языке: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»,

на английском языке: Public Joint Stock Company «Russian regional development bank».

Сокращенное наименование Банка:

на русском языке: ОАО «ВБРР».

на английском языке: PJSC «RRDB».

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Суховский вал, д.65, корп.1.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

3.3. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных в предыдущем подпункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

3.4. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 1995 года № 905 "О создании Всероссийского банка развития регионов" Банк имеет право по поручению субъектов Российской Федерации выдавать региональные государственные гарантии. Выдача Банком региональных государственных гарантий, а также осуществление Банком операций со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечение целевого использования бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ, производится на основании договоров, заключаемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.5. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и другие 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.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

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

3.8. Банк при проведении работ со сведениями, составляющими государственную тайну, осуществляет мероприятия по их защите в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов органов власти.

3.9. Банк обеспечивает разработку и осуществление оборонных мероприятий по вопросам мобилизационной подготовки, гражданской обороны в чрезвычайных ситуациях и защиты сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации, а также договорными обязательствами, заключенными по данным направлениям деятельности.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

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

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

4.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

4.4. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, и другие средства визуальной идентификации.

4.5. Банк осуществляет все виды внешнеэкономической деятельности.

4.6. Банк может участвовать и создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами коммерческие организации.

4.7. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

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

5.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.3. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

6.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, которое несет ответственность за их деятельность.

6.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них.

Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и на балансе Банка.

6.4. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

6.5. Банк имеет следующие филиалы:

6.5.1. Филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в городе Орле:

Место нахождения филиала ОАО «ВБРР» в г.Орле: Российская Федерация, 302001, город Орел, ул. Гагарина, д.16.

Почтовый адрес филиала: ОАО «ВБРР» в г.Орле: Российская Федерация, 302001, город Орел, ул. Гагарина, д.16.

6.5.2. Филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Краснодаре.

Место нахождения филиала ОАО «ВБРР» в г.Краснодаре: Российская Федерация, 350063, город Краснодар, ул. Орджоникидзе, д.13/1.

Почтовый адрес филиала: ОАО «ВБРР» в г. Краснодаре: Российская Федерация, 350063, город Краснодар, ул. Орджоникидзе, д.13/1.

6.5.3. Филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Санкт-Петербурге:

Место нахождения филиала ОАО «ВБРР» в г. Санкт-Петербурге: Российская Федерация, 191167, г. Санкт-Петербург, ул. Александра Невского, д. 9.

Почтовый адрес филиала: ОАО «ВБРР» в г. Санкт-Петербурге: Российская Федерация, 191167, г. Санкт-Петербург, ул. Александра Невского, д. 9.

6.5.4. Нефтеюганский филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»:

Место нахождения Нефтеюганского филиала ОАО «ВБРР»: Российская Федерация, 628309, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нефтеюганск, микрорайон 2, дом 24.

Почтовый адрес Нефтеюганского филиала: Российская Федерация, 628309, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нефтеюганск, микрорайон 2, дом 24.

6.5.5. Филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске:

Место нахождения Филиала ОАО «ВБРР» в г. Усинске: Российская Федерация, 169711, Республика Коми, г. Усинск, улица Строителей, дом 4, кв. 54, 67, 68.

Почтовый адрес Филиала ОАО «ВБРР» в г. Усинске: Российская Федерация, 169711, Республика Коми, г. Усинск, улица Строителей, дом 4, кв. 54, 67, 68.

6.5.6. Филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Ижевске:

Место нахождения Филиала ОАО «ВБРР» в г. Ижевске: Российская Федерация, 426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. К.Маркса, дом 300а.

Почтовый адрес Филиала ОАО «ВБРР» в г. Ижевске: Российская Федерация, 426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. К.Маркса, дом 300а.

6.5.7. Филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Стрежевой:

Место нахождения Филиала ОАО «ВБРР» в г. Стрежевой: Российская Федерация, 636785, Томская область, г. Стрежевой, 4-й микрорайон, 402а, пом. 10.

Почтовый адрес Филиала ОАО «ВБРР» в г. Стрежевой: Российская Федерация, 636785, Томская область, г. Стрежевой, 4-й микрорайон, 402а, пом. 10.

6.5.8. Самарский филиал Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»:

Место нахождения Самарского филиала ОАО «ВБРР»: Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Осипенко, д. 11.

Почтовый адрес Самарского филиала ОАО «ВБРР»: Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Осипенко, д. 11.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

7.1. 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 законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению устойчивости финансового положения Банка и его ликвидности.

7.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для кредитных организаций.

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

7.4. 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 законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Все сотрудники Банка, члены его органов управления, его акционеры и их представители, аудиторы, члены Ревизионной комиссии обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также обеспечивать неразглашение информации о деятельности Банка, кроме случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, кроме как в порядке, установленном внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

Порядок работы с информацией в Банке и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Размещенные и объявленные акции Банка

8.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1.174.230.000,00 (Один миллиард сто семьдесят четыре миллиона двести тридцать тысяч) рублей и разделен на 117.423 (Сто семнадцать тысяч четыреста двадцать три) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10.000,00 (Десять тысяч) рублей каждая.

8.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 182.577 (Сто восемьдесят две тысячи пятьсот семьдесят семь) штук, номинальной стоимостью 10.000,0 (Десять тысяч) рублей каждая и 26.875 (Двадцать шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) штук привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 10.000,0 (Десять тысяч) рублей каждая.

Увеличение уставного капитала Банка

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

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

8.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом данное решение может быть принято только общим собранием акционеров.

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

В случае если единогласие Наблюдательного совета по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по

решению Наблюдательного совета Банка вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

8.6. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Уменьшение уставного капитала Банка

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

8.8. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению Общего собрания акционеров с целью их погашения.

8.9. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в следующих случаях:

- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

- если акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

8.10. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

В этом случае уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

8.11. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

8.12. Уставный капитал Банка уменьшается путем погашения части акций на основании решения Общего собрания о реорганизации Банка в случае:

- предусмотренном абзацем 1 п. 6 ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- реорганизации Банка в форме выделения за счет погашения конвертированных акций.

8.13. При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Чистые активы (собственные средства) Банка

8.14. Стоимость чистых активов (величина собственных средств) Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Банка России.

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

Если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов (величина собственных средств) Банка оказывается меньше величины минимального уставного капитала, установленного в

соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о ликвидации.

8.16. Если не было принято решение в случае, предусмотренном п. 8.10 Устава, об уменьшении уставного капитала, а в случае, предусмотренном п. 8.15 Устава, о ликвидации, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств физических и юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные как на определенный срок, так и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

10. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком

10.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда.

10.2. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

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

10.4. Акционер обязан:

- ◆ Исполнять требования Устава;
- ◆ Оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом Банка и договором об их размещении;
- ◆ Не разглашать информацию о деятельности Банка;
- ◆ Исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- ◆ Осуществлять иные обязанности, предусмотренные законом, Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

10.5. Общие права владельцев акций всех категорий:

- ◆ Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- ◆ Преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории;
- ◆ Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном

количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории;

- ♦ Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций;

- ♦ Иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;

- ♦ Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Обыкновенные акции Банка

10.6. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

10.7. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Привилегированные акции Банка

10.8. Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

10.9. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.10. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций.

10.11. Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном настоящим Уставом. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10.000,0 (Десять тысяч) рублей.

Голосующие акции Банка

10.12. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе.

Голосующей по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров является:

Полностью оплаченная обыкновенная акция, учитываемая на лицевом счете зарегистрированного лица в Реестре акционеров Банка, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка.

10.13. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

10.14. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций.

10.15. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- ♦ Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- ♦ Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ♦ Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ♦ Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ♦ Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ♦ Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ♦ Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

10.16. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции Общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- ♦ Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- ♦ Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

11. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

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

11.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить закрытую и открытую подписку.

11.3. Банк вправе выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.4. Выпуск и размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка, производится по решению Наблюдательного совета Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законом данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

11.5. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

11.6. Номинальная стоимость облигаций, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций с учетом требований законодательства Российской Федерации.

11.7. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, установленных для соответствующего выпуска ценных бумаг.

11.8. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если число объявленных акций Банка меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

До истечения срока обращения ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Банк не вправе размещать дополнительные акции в пределах числа объявленных акций, если такое размещение может повлечь наступления случая, когда число объявленных акций Банка станет меньше количества акций, право на приобретение которых

предоставляется выпущенными Банком ценными бумагами, конвертируемыми в акции Банка.

12. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

12.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

12.2. Акции, приобретенные Банком на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

12.3. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Наблюдательного совета в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют право голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

12.5. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

12.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

13. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

13.1. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории.

13.2. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории принимается общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

13.3. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

13.4. Годовые дивиденды по акциям Банка выплачиваются до 1 октября текущего года.

13.5. Для выплаты дивидендов в Банке составляется список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов. Данный список составляется по данным Реестра владельцев именных ценных бумаг Банка на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров.

13.6. При принятии решения (объявлении) о выплате и выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

14. ФОНДЫ БАНКА

14.1. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов уставного капитала Банка.

Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.

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

14.2. Для обеспечения финансирования деятельности и развития Банка в нем создается Фонд обеспечения деятельности и развития Банка.

Порядок расходования средств этого фонда определяется Положением о Фонде обеспечения деятельности и развития Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

14.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Наблюдательного совета за счет средств Фонда обеспечения деятельности и развития Банка могут образовываться другие фонды, необходимые для деятельности Банка.

Контроль за их образованием и использованием осуществляет Наблюдательный совет Банка.

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

15.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в п. 2 – 5 ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) утверждение аудитора Банка;
- 7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- 10) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 12) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 13) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций в количестве 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

14) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

15) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

16) 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 и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);

17) 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, и убытков Банка по результатам финансового года;

18) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

19) дробление и консолидация акций;

20) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

23) принятие решений об одобрении сделок, связанных с передачей недвижимого и иного имущества в аренду и использованием арендованного имущества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если величина годовой арендной платы составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

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

25) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

26) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

27) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

28) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

29) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов лицам и органам – инициаторам внеочередного общего собрания акционеров расходов по подготовке и проведению этого собрания;

30) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке.

15.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законом и Уставом Банка к его компетенции.

15.4. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

15.5. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета, а если он отсутствует или отказывается председательствовать –

его заместитель, а если он отсутствует или отказывается председательствовать – один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

Порядок принятия решений общим собранием акционеров Банка

15.6. Решение Общего собрания акционеров 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» не установлено иное.

15.7. Общее собрание акционеров принимает решения по ниже перечисленным вопросам только по предложению Наблюдательного совета, содержащему формулировку решений по таким вопросам:

- 1) реорганизация Банка;
 - 2) утверждение аудитора Банка;
 - 3) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - 4) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
 - 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций в количестве 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
 - 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
 - 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
 - 9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
 - 10) дробление и консолидация акций;
 - 11) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 12) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 13) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 14) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 15) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 16) принятие решения о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.
- 15.8. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в п. 2 – 5 ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- 6) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.9. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено законом.

15.10. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, 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, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка

15.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовым отправлением или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печатное издание, телевидение, радио), а также сеть интернет.

15.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, заключение аудитора и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки

годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также другие документы, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка

15.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 70 дней после окончания финансового года.

15.14. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

15.15. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

15.16. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на годовом и внеочередном общих собраниях акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также фамилию, имя, отчество, место работы и должность каждого кандидата. Одновременно с предложением о выдвижении кандидата в Наблюдательный совет представляется заполненная кандидатом анкета, форма которой установлена Положением «О Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

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

15.18. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания установленных Уставом сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и по кандидатам в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, а также окончания срока поступления в Банк предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров по выдвижению кандидатов в Наблюдательный совет Банка.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое Общее собрание акционеров;

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров;

- акционеры (акционер), подписавшие предложение, не являются владельцами предусмотренного п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

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

15.20. Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

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

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

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка

15.23. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета 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 по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Наблюдательным советом Банка.

15.24. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Наблюдательного совета Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

15.25. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть

проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Указанное правило распространяется как на случаи, когда предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит только вопросы о досрочном прекращении всего состава Наблюдательного совета Банка и об избрании членов Наблюдательного совета, так и на случаи, когда в предлагаемую повестку дня внесены иные вопросы помимо вышеуказанных.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

15.26. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного совета, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка.

15.27. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Кворум Общего собрания акционеров Банка

15.28. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов, представленных голосующими акциями Банка.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

Бюллетени для голосования

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

15.31. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может

содержать дополнительные сведения, определенные Наблюдательным советом при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

15.32. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант голосования «за» оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Если при утверждении аудитора Банка оставлен вариант голосования «за» более чем у одного из кандидатов, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании ревизионной комиссии Банка вариант голосования «за» оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

Если при кумулятивном голосовании при избрании членов Наблюдательного совета Банка акционер распределил между кандидатами большее количество голосов, чем имеется в его распоряжении, бюллетень признается недействительным.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком после даты проведения Общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней для голосования), признаются недействительными.

При признании бюллетеня для голосования недействительным голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

16. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНК

Компетенция Наблюдательного совета Банка

16.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых бизнес-планов Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

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

7) досрочное прекращение договора с единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и членами коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;

11) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций;

12) размещение облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в привилегированные акции посредством открытой подписки;

13) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

14) утверждение решения о выпуске ценных бумаг в случае, когда вопрос о выпуске таких ценных бумаг относится к компетенции Наблюдательного совета, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

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

16) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

20) определение размера оплаты услуг аудитора;

21) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

22) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

23) принятие решений о создании, размере, порядке формирования и использовании фондов Банка;

24) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;

25) создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

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

27) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества (в том числе недвижимого имущества), стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной уставной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

28) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

29) принятие решений об одобрении сделок, связанных с передачей недвижимого и иного имущества в аренду и использованием арендованного имущества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если величина годовой арендной платы не превышает 2 процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

30) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, за исключением сделок, совершаемых Банком в процессе его обычной (уставной) деятельности;

31) принятие решений о получении и переоформлении лицензий;

32) принятие решений об участии в коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением случаев, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также случаев заключения сделок, совершаемых Банком в процессе его обычной (уставной) деятельности;

33) определение позиции Банка (представителей Банка) при голосовании на Общем собрании акционеров (участников) и заседании совета директоров дочерних обществ по вопросу ликвидации и реорганизации дочерних обществ;

34) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

35) принятие решений об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;

36) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

37) утверждение решений Правления Банка по вопросу определения организационной структуры Банка;

38) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

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

Избрание Наблюдательного совета Банка

16.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п. 1 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Если срок полномочий Наблюдательного совета истек, а годовое Общее собрание акционеров не избрало членов Наблюдательного совета в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, определенном настоящим Уставом, то полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

16.5. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.6. Наблюдательный совет избирается кумулятивным голосованием общим собранием акционеров Банка в составе 11 членов. При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае, если число кандидатов, выдвинутых в Наблюдательный совет, равно или меньше количественного состава Наблюдательного совета, определенного Уставом, избранными считаются кандидаты, набравшие хотя бы один голос.

В случае, если число кандидатов, получивших хотя бы один голос, меньше количества, необходимого для кворума на заседании Наблюдательного совета, новый состав Наблюдательного совета считается не избранным.

16.7. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий Наблюдательного совета может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

Если полномочия всех членов Наблюдательного совета прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов Наблюдательного совета в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, определенном настоящим Уставом, то полномочия Наблюдательного совета Банка считаются прекращенными, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров.

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

Председатель Наблюдательного совета Банка

16.9. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов всех членов Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

16.10. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

16.11. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

16.12. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из его заместителей, а в случае отсутствия заместителей председателя Наблюдательного совета - один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

Заседание Наблюдательного совета

16.13. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Президента или Правления Банка.

16.14. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня в порядке, предусмотренном «Положением о Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»», учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета.

16.15. Решение Наблюдательного совета может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются «Положением о Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

16.16. Заседание Наблюдательного совета правомочно (имеет кворум) при одновременном соблюдении следующих условий:

- присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Наблюдательного совета, определенного Уставом,

- на заседании Наблюдательного совета представлены интересы не менее двух акционеров-владельцев голосующих акций. Под представительством интересов акционера-владельца голосующих акций признается участие в заседании Наблюдательного совета члена Наблюдательного совета, избранного в Наблюдательный совет по инициативе соответствующего акционера.

Положения настоящего пункта не применяется при рассмотрении Наблюдательным советом вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Наблюдательного совета без учета голосов выбывших членов Наблюдательного совета.

16.17. Решение Наблюдательного совета, принимаемое заочным голосованием, считается действительным при соблюдении условий, указанных в п.16.16. настоящего Устава. При этом в целях настоящего пункта под принятием участия в заседании Наблюдательного совета, понимается участие в заочном голосовании.

16.18. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если для принятия решения законом или Уставом не установлено иное.

Решение Наблюдательного совета, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, в случае если за его принятие проголосовали более половины членов Наблюдательного совета, участвующих в заочном голосовании, если для принятия решения законом или Уставом не установлено иное.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решения по следующим вопросам принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета:

- 1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

- 2) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

- 3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;

- 4) принятие решения об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие Наблюдательного совета по вышеперечисленным вопросам не достигнуто, то по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров.

Решение по следующим вопросам принимается большинством в три четверти голосов членов Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых бизнес-планов Банка;

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

3) досрочное прекращение договора с единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и членами коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

4) размещение по открытой подписке конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг, которые могут быть конвертируемы в обыкновенные акции в количестве 25% и менее количества ранее размещенных обыкновенных акций;

5) размещение облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в привилегированные акции, посредством открытой подписки;

6) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

7) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п.2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) принятие решений об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка.

9) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной (уставной) деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

16.19. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений председатель Наблюдательного совета имеет право решающего голоса.

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

17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), осуществляет также функции Председателя Правления.

17.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

17.3. Единоличный исполнительный орган Банка (Президент):

- Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

- Совершает сделки, относящиеся к обычной (уставной) деятельности Банка, без ограничений;

- Совершает сделки, не относящиеся к обычной (уставной) деятельности Банка и связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества (за исключением недвижимого), стоимость которого составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- Утверждает штатное расписание Банка;

- Издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- Распоряжается материальными и нематериальными активами в рамках осуществления Банком обычной (уставной) деятельности. Распоряжение материальными и нематериальными активами в рамках совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется Президентом Банка с соблюдением требований, установленных Уставом и действующим законодательством РФ;

- Принимает на работу, назначает на должности, а также увольняет и освобождает от должности сотрудников Банка, поощряет отличившихся сотрудников, налагает дисциплинарные взыскания;

- Делегирует свои полномочия и выдает доверенности от имени Банка;

- Утверждает внутренние нормативно-распорядительные документы, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

- Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

17.4. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты услуг единоличного исполнительного органа Банка (Президента) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

17.5. Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) назначается Наблюдательным советом Банка сроком на 5 лет.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) избираются Наблюдательным советом Банка сроком на 5 лет.

Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Президента), членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) и образовать новые исполнительные органы.

17.6. В целях организации руководства текущей деятельностью Банка Президент назначает Вице-Президентов в качестве своих заместителей для осуществления последними административно-распорядительных функций в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Президентом.

Вице-Президенты в пределах своей компетенции без доверенности действуют от имени Банка и подписывают документы, не влекущие возникновения, изменения или прекращения обязательственных отношений Банка с третьими лицами.

Вице-Президенты заключают сделки, подписывают соглашения, протоколы и иные документы, влекущие возникновение, изменение или прекращение обязательственных отношений Банка с третьими лицами на основании доверенности, выдаваемой Президентом Банка.

Назначение Вице-Президентов и предоставление им права подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам, открытым Банку в кредитных организациях, в том числе в Банке России, осуществляется Президентом Банка с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России.

При отсутствии Президента, а также в иных случаях, когда Президент не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет Вице-Президент, уполномоченный на это распоряжением Президента либо при отсутствии соответствующего распорядительного акта Президента – решением Правления Банка и имеющий доверенность, выданную Президентом в порядке, установленном третьим абзацем настоящего пункта.

17.7. Исполнительные органы Банка (Президент, Правление) действуют на основании настоящего Устава, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения «Об Исполнительных органах Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний правления, а также порядок принятия решений.

17.8. Кворумом для проведения заседания коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) является присутствие более половины от числа избранных членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления). В случае, если количество членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан образовать новый коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление).

На заседании коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) ведется протокол. Протокол заседания коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

Проведение заседаний коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) организует лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), которое подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), принятыми в пределах его компетенции.

Передача права голоса членом коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) иному лицу, в том числе другому члену коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), не допускается.

17.9. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) относятся следующие вопросы:

1) предварительное определение приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Наблюдательному совету Банка;

2) подготовка Годового отчета Банка;

3) организация работы по реализации приоритетных направлений деятельности Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

4) утверждение текущих финансовых планов и организация работы по их реализации;

5) организация работы по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности Банка;

6) формирование планов работы Банка, утверждение планов и отчетов о работе структурных подразделений;

7) установление общих принципов организации системы внутреннего контроля и учета деятельности Банка;

8) определение и изменение организационной структуры Банка с последующим утверждением такого решения Наблюдательным советом Банка;

9) создание и ликвидация структурных подразделений Банка (за исключением филиалов и представительств), постоянно действующих комитетов и комиссий, а также установление предельной численности кадрового состава Банка;

10) утверждение и введение в действие структуры заработной платы сотрудников Банка, структуры должностей;

11) утверждение и введение в действие основных внутренних нормативно-распорядительных документов Банка, имеющих сводный характер и определяющих политику Банка, общие принципы организации деятельности Банка, взаимоотношений с контрагентами Банка, организации системы внутреннего учета деятельности Банка, а также структуру, функции, компетенцию и порядок взаимодействия органов и подразделений Банка, если утверждение таких документов не относится настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;

12) утверждение документов, принимаемых Банком во исполнение решений общего собрания акционеров или Наблюдательного совета о выпуске (размещении)

ценных бумаг Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

13) установление правил, стандартов и ограничений для подразделений и постоянно или временно действующих органов Банка, в том числе комитетов и комиссий Банка, по совершению Банком сделок;

14) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, стоимость которого составляет менее 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, не относящихся к сделкам, совершаемым в процессе осуществления обычной (уставной) деятельности Банка;

15) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

17.10. Президент, Вице-Президенты и члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Президент, Вице-Президенты и члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Требования настоящего абзаца не распространяются на случаи участия Президента, Вице-Президентов, членов Правления Банка в Совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций.

Совмещение Президентом, Вице-Президентами и членами Правления должностей в других организациях, не указанных в предыдущем абзаце, допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

18. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

8.1. Система внутреннего контроля Банка включает в себя совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами государственных органов и Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется:

- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителями) банка;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- Управлением внутреннего аудита и контроля Банка;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иными подразделениями и служащими в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

18.2 К компетенции Наблюдательного совета в сфере внутреннего контроля относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- утверждение Положения об Управлении внутреннего аудита и контроля Банка;
- согласование кандидатуры на должность Главного инспектора - руководителя Управления внутреннего аудита и контроля Банка и освобождение его от должности;
- утверждение годовых планов проведения проверок Службой внутреннего контроля ОАО «ВБРР», рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении планов проверок;

- 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 аудита и контроля Банка, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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 аудита и контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.3 К компетенции Правления Банка в сфере внутреннего контроля относится:

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.4. К компетенции Президента Банка в сфере внутреннего контроля относится:

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

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

- создание 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;

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

- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.5 Управление внутреннего аудита и контроля Банка (далее по тексту – «Служба внутреннего контроля») является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита и контроля, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

18.5.1. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка.

18.5.2. Службу внутреннего контроля возглавляет Главный инспектор, назначаемый на должность Президентом Банка по решению Правления, согласованному с Наблюдательным советом. Освобождение от должности Главного инспектора по его инициативе осуществляется Президентом Банка самостоятельно, в иных случаях – по решению Правления, согласованному с Наблюдательным советом.

Главный инспектор в своей деятельности подотчетен Наблюдательному совету.

В отсутствие Главного инспектора Банка его функции осуществляет его заместитель.

Заместитель Главного инспектора и иные сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности в установленном в Банке порядке по представлению Главного инспектора.

18.5.3. Деятельность всех сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке, включая Главного инспектора Банка, является исключительной (не может сочетаться с постоянным или временным замещением или совмещением должностей в иных подразделениях Банка), за исключением случаев, предусмотренных Банком России.

Главный инспектор Банка, сотрудники Службы внутреннего контроля не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие

документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями настоящего Устава и Положения об Управлении внутреннего аудита и контроля).

18.5.4. Должностные обязанности Главного инспектора и сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением об Управлении внутреннего аудита и контроля, а также должностными инструкциями соответствующих сотрудников.

18.5.5. Не реже одного раза в полгода Главный инспектор Банка представляет Наблюдательному совету, Президенту, Правлению Банка информацию о выполнении плана работы, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений (Отчет о выполнении плана проверок).

18.5.6. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать документы (копии документов) и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах кредитной организации, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;

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

- входить в помещение 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 с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

18.5.7. Сотрудники Службы внутреннего контроля, в том числе Главный инспектор, обладают также иными правами, установленными Положением об Управлении внутреннего аудита и контроля и нормативными актами Банка России.

18.5.8. При осуществлении своих функций Главный инспектор и сотрудники Управления обязаны надлежаще и неукоснительно исполнять обязанности, возложенные на них Положением об Управлении внутреннего аудита и контроля в соответствии с нормативными актами Банка России.

18.5.9. При осуществлении своей деятельности Главный инспектор, иные сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны не выходить за пределы функций, установленных для них настоящим Уставом, Положением об Управлении внутреннего аудита и контроля, другими внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

18.6 Организация и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника возлагается на контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер).

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий 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.

Правовой статус, функции, а также права и обязанности Контролера определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Контролера, правовыми актами органов государственной власти и управления.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Контролер назначается на должность Президентом Банка по согласованию с Правлением и является по должности Вице-президентом Банка. Лицо, назначаемое на должность контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

18.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждаемыми Президентом Банка, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка, подотчетен только Президенту Банка.

19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», утверждаемым общим собранием акционеров.

19.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в составе 3 человек общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов нового состава ревизионной комиссии.

19.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

Если полномочия всех членов ревизионной комиссии прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

Полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган (Правление), ликвидационную комиссию, занятием должности единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

19.4. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

19.5. К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

1) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

3) проверка правильности исполнения бюджетов Банка, утверждаемых Наблюдательным советом Банка; проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров;

4) анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;

5) проверка своевременности и правильности платежей контрагентам, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, исполнения прочих обязательств;

6) подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределение прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

7) проверка правомочности единоличного исполнительного органа Банка (Президента) по заключению договоров от имени Банка;

8) проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным советом, исполнительными органами, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;

9) анализ решений Общего собрания на их соответствие закону и Уставу Банка.

Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Наблюдательного совета, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

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

19.7. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, установленном Положением «О предоставлении информации Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

19.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

19.9. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Наблюдательного совета Банка.

19.10. Кворумом для проведения заседаний ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от количественного состава ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка.

Заседания ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Решения ревизионной комиссии принимаются, а заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

19.11. Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

20. АУДИТОР БАНКА

20.1. Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

20.2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка по предложению Наблюдательного совета. Размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом Банка.

20.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

21.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

21.2. Крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка или общим собранием акционеров.

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

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

21.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

21.5. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

22. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

22.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), члена коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющие право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- Являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- Владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- Занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

22.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Наблюдательным советом Банка или общим собранием акционеров.

22.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении. В случае, если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета Банка составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решением по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

22.4. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- ♦ Если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;

- ♦ Если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- ♦ Если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

22.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

22.6. Положения настоящей статьи Устава не распространяются на сделки, совершение которых является обязательным для Банка в силу закона и (или) правовых актов.

23. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

23.1. Учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами и требованиям, установленными Банком России и другими уполномоченными государственными органами.

23.2. Банк предоставляет бухгалтерскую, статистическую, налоговую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и органами управления Банка.

23.3. Банк раскрывает информацию, относящуюся к его ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

23.4. Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется путем представления заинтересованным лицам ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, иных документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

23.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность составляются по итогам отчетного финансового года. Достоверность данных, содержащихся в указанных в настоящем пункте документах, подтверждается ревизионной комиссией Банка и независимым аудитором.

После утверждения Общим собранием акционеров годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка подлежат публикации в печати.

Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка подлежат предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка.

23.6. Отчетный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

24. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

24.1. Банк является держателем Реестра акционеров Банка (далее "Реестр") в соответствии с законодательством Российской Федерации.

24.2. В Реестре указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

24.3. Информация о выпуске акций Банка вносится после его государственной регистрации.

24.4. Лицо, зарегистрированное в Реестре, обязано своевременно сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления зарегистрированным лицом информации об изменении своих данных, Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

24.5. Внесение записи в Реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента предоставления необходимых для этого документов.

Отказ от внесения записи в Реестр не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и может быть обжалован в суд.

24.6. Банк вносит изменения в Реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции или его представителем), или иных документов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются основанием для внесения изменений в Реестр;

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

3) осуществлена сверка подписи зарегистрированного лица или его уполномоченного представителя;

4) не осуществлено блокирование операций по лицевому счету зарегистрированного лица, передающего акции;

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

24.7. По требованию акционера или номинального держателя акций Банк 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.

24.8. Для обеспечения прав, удостоверенных акциями Банка, номинальный держатель по требованию Банка предоставляет последнему список владельцев акций, в отношении акций которых он является номинальным держателем, по состоянию на определенную дату. Номинальный держатель обязан составить требуемый список и направить его Банку в течение семи дней после получения требования.

24.9. Порядок ведения Реестра определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

25. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

25.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа (Правления) имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

25.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Банком в течение 7 дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка (Правления). Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

26. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

26.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах». Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

26.2. В случае добровольной ликвидации Банка Наблюдательный совет выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

26.3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

26.4. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

26.5. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

26.8. 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.

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

26.10. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с органом, осуществившим государственную регистрацию Банка.

26.11. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

26.12. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

27. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

27.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние нормативно-распорядительные документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров и другими органами управления Банка;
- положения о филиалах, представительствах Банка и других обособленных структурных подразделениях Банка, изменения и дополнения, внесенных в них;
- годовые отчеты;
- проспекты эмиссий ценных бумаг Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Наблюдательного совета и Правления Банка;
- бюллетени, использовавшиеся в голосовании на Общем собрании акционеров Банка, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями федеральных законов;
- списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории принадлежащих им акций;
- заключения Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- личные дела сотрудников Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, внутренними нормативно-распорядительными документами Банка, решениями органов управления Банка.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

27.2. В случае ликвидации Банка документы, находящиеся на хранении в Банке, передаются на хранение в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

28. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

28.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом в пределах его компетенции), регистрируются в Банке России в установленном порядке.

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

Президент

Д.А.Титов