

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц

15 августа 2002

основной государственный
регистрационный № 1027800000480



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Московского главного
территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

19 сентября 2011 года

М.П. территориального учреждения
Банка России

УСТАВ

Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

НБ «ТРАСТ» (ОАО)

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров
30 июня 2011 г.

Протокол Б/Н
от 4 июля 2011 г.

Москва
2011 год

Статья 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ», в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме открытого акционерного общества.

1.2 Банк создан в соответствии с решением Учредительной конференции участников от 05 июля 1995 года (протокол б/н от 05 июля 1995 года) с наименованием: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» закрытое акционерное общество (АКБ «МЕНАТЕП СПб»). Банк был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1995 года за № 3279.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 20 июля 2000 года (протокол № 12) Банк изменил тип акционерного общества с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество.

В соответствии с решениями Общих собраний акционеров Банка (Протокол № 19 от 06 сентября 2002 года), Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Юганскнефтебанк», далее именуемого ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» (Протокол № 2 от 10 сентября 2002 года), Акционерного коммерческого банка «Сибирский банк развития нефтяной промышленности, энергетики, науки и образования» (открытое акционерное общество), далее именуемого ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» (Протокол № 15 от 11 сентября 2002 года) и совместного общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк», ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» и Банка (Протокол № 21 от 15 декабря 2002 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк».

Банк является правопреемником ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» по всем их правам и обязанностям.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 октября 2004 года (Протокол № 3) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО)).

В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) и внеочередного Общего собрания акционеров Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО). Банк является правопреемником Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) по всем его правам и обязательствам, включая обязательства по уплате налогов и иным обязательных платежей, а также обязательства, оспариваемые сторонами.

1.3 Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».

Сокращенное фирменное наименование Банка – НБ «ТРАСТ» (ОАО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - National Bank TRUST.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – NB TRUST.

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

1.5 Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения. Печать также может содержать фирменное наименование Банка на английском языке, эмблему и другие необходимые сведения о Банке. Банк имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

- 1.6 Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.7 Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.8 Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.9 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Особенности участия в Банке иностранных акционеров определяются действующим законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.
- 1.10 Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.11 Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

Статья 2 МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

- 2.1 Место нахождения и почтовый адрес Банка:
105066, Российская Федерация, город Москва, ул. Спартаковская, дом 5, строение 1.

Статья 3 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 3.1 Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица на территории Российской Федерации и за ее пределами и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) законодательством соответствующего иностранного государства. Филиалы и представительства Банка действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров.
- 3.2 Сведения о филиалах Банка:

	Наименование (полное и сокращенное)	Место нахождения (почтовый адрес)
3.2.1	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Барнаул (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Барнаул)	656000, г. Барнаул, ул. Интернациональная, д. 140/ Радищева переулок, д. 48

3.2.2	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Владимир (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир)	600017, г. Владимир, ул. Мира, д. 34.
3.2.3	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Москва (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Москва)	107258, г. Москва, 1-я ул. Бухвостова, д. 12/11, корп. 20.
3.2.4	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Пятигорск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Пятигорск)	357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, д. 43.
3.2.5	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Ростов-на-Дону (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Ростов-на-Дону)	344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13.
3.2.6	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Санкт-Петербург (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Санкт-Петербург)	191023, г. Санкт-Петербург, Банковский переулок, д. 3, лит. Б.
3.2.7	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Ульяновск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Ульяновск)	432011, г. Ульяновск, пер. Молочный, 14, в/я 9886.
3.2.8	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Хабаровск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Хабаровск)	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Шеронова, 66.
3.2.9	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Челябинск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Челябинск)	454006, г. Челябинск, ул. Российская, д. 67
3.2.10	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Череповец (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Череповец)	162622, Вологодская область, г. Череповец, ул. Социалистическая, д. 48/33.

Статья 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

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

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

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

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

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

4.3 В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

- 4.4 Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 4.5 Все банковские операции и сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России, в иностранной валюте.
- 4.6 Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Статья. 5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

- 5.1 Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 5.2 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 946 490 235 (один миллиард девятьсот сорок шесть миллионов четыреста девяносто тысяч двести тридцать пять) рублей и разделен на 389 298 047 (триста восемьдесят девять миллионов двести девяносто восемь тысяч сорок семь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).
- 5.3 Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить обыкновенные именные акции (объявленные акции) в количестве 405 240 000 (четырееста пять миллионов двести сорок тысяч) номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая.
- 5.4 Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае, если единогласие при принятии Советом директоров решения, указанного в предыдущем абзаце, не достигнуто, то данный вопрос об увеличении уставного капитала Банка выносится на решение Общего собрания акционеров.

- 5.6 В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

- 5.7 Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем

увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

- 5.8 Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

- 5.9 Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

- 5.10 Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций:

5.10.1 приобретенных Банком по решению Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения Банком;

5.10.2 выкупленных Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и не реализованных в течение одного года с даты их выкупа.

- 5.11 В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

- 5.12 Акции Банка, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций Банка.

- 5.13 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 своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

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

Статья 6 АКЦИИ БАНКА

- 6.1 Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме. Все акции Банка являются именными.
- 6.2 Обыкновенные акции Банка независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.
- 6.3 Оплата акций Банка осуществляется денежными средствами, в том числе и иностранной валютой. Оплата акций Банка иным имуществом может осуществляться в том случае, если это прямо предусмотрено нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, другими законодательными актами Российской Федерации, определяющими порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.

Акция Банка не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

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

Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

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

Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

Статья 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 7.1 Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право
- 7.1.1 участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 7.1.2 получать дивиденды;
- 7.1.3 получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 7.1.4 продавать свои акции в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации;
- 7.1.5 преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 7.1.6 требовать выкупа принадлежащих им акций Банка в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и

настоящим Уставом;

7.1.7 получать информацию и сведения о деятельности Банка и его финансовом состоянии в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.1.8 а также иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2 Акционеры Банка обязаны:

7.2.1 соблюдать положения Устава Банка;

7.2.2 своевременно извещать Банк и (или) реестродержателя акций Банка об изменении своих данных, места нахождения (места жительства), необходимых для осуществления акционером своих прав по акциям Банка;

7.2.3 не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка;

7.2.4 выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава;

7.2.5 соблюдать принятые на себя обязательства перед Банком;

7.2.6 нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 8 РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1 Банк вправе осуществлять размещение своих дополнительных акций посредством подписки и конвертации. Банк вправе производить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

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

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

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

8.5 Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 процентов и менее от ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом директоров в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

- 8.6 Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом директоров в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.7 Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.
- 8.8 Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.
- 8.9 Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.
- 8.10 При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
- 8.11 Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.
- 8.12 Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.
- 8.13 Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.
- Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.
- 8.14 Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).
- Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

- 8.15 Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.
- 8.16 Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Статья 9 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

- 9.1 Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.
- Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.
- Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, погашаются при их приобретении.
- 9.2 Банк не вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.
- Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права 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.
- 9.3 Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.
- 9.4 Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом и (или) имущественными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций определяется в решении об их приобретении.
- 9.5 Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 9.6 Каждый акционер - владелец голосующих акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.
- В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных выше настоящей статьёй, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.
- Заявления направляются акционерами Банка по месту нахождения Банка заказным письмом либо передаются в подразделение, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.
- 9.7 Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.8 Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- 9.8.1 реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
 - 9.8.2 внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
- Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных в настоящем пункте, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.
- 9.9 Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Уставом может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.
- 9.10 Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
- 9.11 Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.
- Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций в соответствии с настоящим Уставом, должно содержать сведения, указанные в настоящем пункте.
- 9.12 Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

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

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

- 9.13 По истечении срока, указанного в абзаце втором настоящего пункта, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

- 9.14 Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше в настоящем пункте ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Статья 10 РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 10.1 Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Ведение и хранение реестра акционеров Банка, при количестве акционеров владельцев обыкновенных акций более 50 (пятидесяти), осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

- 10.2 В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 10.3 Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 10.4 Все иные, не предусмотренные настоящей статьёй условия, относящиеся к ведению реестра акционеров Банка, регулируются применимыми законодательными и (или) иными нормативными актами Российской Федерации.

Статья 11 ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 11.1 Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 11.2 Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров о размещении облигаций, конвертируемых в акции, или эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 11.3 Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и (или) иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 11.4 Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и (или) иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом директоров в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.5 Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, которые не могут быть конвертированы в акции Банка, осуществляется по решению Совета директоров.
- 11.6 Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.
- 11.7 Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; документарные и бездокументарные; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции или иные ценные бумаги Банка; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

- 11.8 Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и/или величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершённых финансовых года.

Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

- 11.9 Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определённые сроки.
- 11.10 Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.
- 11.11 Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату, размер которой определяется Правлением. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

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

Статья 12 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ, ФОНДЫ

- 12.1 Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 12.2 Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.3 Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещённым акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

- 12.4 Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям Банка, принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
- 12.5 Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.
- 12.6 Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.
- 12.7 Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующих налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.8 Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- 12.8.1 до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
 - 12.8.2 до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 12.8.3 если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - 12.8.4 если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - 12.8.5 в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.9 Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- 12.9.1 если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - 12.9.2 если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - 12.9.3 в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.10 Банк формирует и использует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Резервный фонд Банка создается в размере 7 (семь) процентов от его уставного капитала путем ежегодных обязательных отчислений до достижения им указанного размера. Размер ежегодных обязательных отчислений составляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли Банка.
- Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

- 12.11 Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Использование средств фондов Банка осуществляется на основании решения Совета директоров в соответствии с утвержденными Советом директоров положениями о соответствующих фондах.

Статья 13 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 13.1 Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами. Их сохранность гарантируется всем собственным имуществом Банка, его фондами и резервами, формируемыми в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 13.2 Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
- 13.3 Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых Банком вкладов физических лиц и компенсации потери дохода по вкладам физических лиц Банк обязан участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.4 Банк имеет право участвовать в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.5 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, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.6 Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц выдаются им самим, а иным лицам - только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.7 Все должностные лица и служащие Банка, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну и конфиденциальную информацию, обеспечение порядка работы с данной информацией, а также определение ответственности за нарушение порядка работы с ней относится к компетенции Председателя Правления.

Статья 14 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

- 14.1 Бухгалтерский и налоговый учет, отчетность в Банке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с законодательством учетной политикой и налоговой политикой Банка. Налоговая и учетная политика Банка утверждаются Председателем Правления.
- 14.2 Банк предоставляет отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 14.3 Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой отчетности в соответствующие государственные органы, а также сведений о

деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 14.4. Перед представлением годовому Общему собранию акционеров документы, подтверждающие годовую отчетность Банка, должны быть проверены независимым аудитором.

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

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

- 14.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

- 14.6. Банк обязан хранить документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень документов, подлежащих хранению, сроки и место хранения документов определяются действующим законодательством Российской Федерации.

- 14.7. На основании письменного запроса акционера Банк обязан предоставить акционеру информацию о деятельности Банка и (или) обеспечить акционеру Банка доступ к документам Банка, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

- 14.8. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме, сроки и порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

- 14.9. Банк ведет учет его аффилированных лиц и представляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Статья. 15 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

- 15.1. Органами управления Банка являются:

15.1.1. Общее собрание акционеров Банка (именуемое в тексте – «Общее собрание акционеров»);

15.1.2. Совет директоров Банка (именуемый в тексте – «Совет директоров»);

15.1.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое в тексте – «Правление»);

15.1.4. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка (именуемый в тексте – «Председатель Правления»).

Статья. 16 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 16.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

- 16.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

16.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, указанных в настоящем Уставе.

- 16.2.2 реорганизация Банка;
- 16.2.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 16.2.4 определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 16.2.6 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
- 1) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 2) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
 - 3) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в случае, если не было достигнуто единогласие при принятии Советом директоров решения по данному вопросу;
 - 4) а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом
- 16.2.7 уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 16.2.8 принятие решения о размещении посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции путем закрытой подписки, а также принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 16.2.9 избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.10 утверждение аудитора Банка;
- 16.2.11 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 16.2.12 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 16.2.13 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 16.2.14 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.15 дробление и консолидация акций;

- 16.2.16 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.2.17 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.2.18 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 16.2.19 принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединенных коммерческих организаций;
 - 16.2.20 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 16.2.21 решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 16.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 16.4 За исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.
- Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.
- 16.5 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» или настоящим Уставом не установлено иное.
- 16.6 Решение по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 16.6.1 внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 16.6.2 реорганизация Банка;
 - 16.6.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 16.6.4 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 16.6.5 увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 16.6.6 увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством

- открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 16.6.7 уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 16.6.8 принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции путем закрытой подписки;
- 16.6.9 принятие решения о размещении посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 16.6.10 принятие решения об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 16.6.11 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 16.7 Решение по следующим вопросам принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров:
- 16.7.1 реорганизация Банка;
- 16.7.2 добровольная ликвидация Банка;
- 16.7.3 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 16.7.4 дробление и консолидация акций;
- 16.7.5 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.7.6 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.7.7 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 16.7.8 принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 16.7.9 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 16.7.10 уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций.
- 16.8 Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое (очередное) Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.
- 16.9 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.
- Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании

членов Совета директоров - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

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

- 16.12 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 случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 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, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется номинальному держателю акций Банка, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

- 16.13 Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать

количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

- 16.15 Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего его акционера (акционеров), количества и категорий (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

- 16.16 Совет директоров 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 пяти дней после окончания сроков, установленных в пунктах 16.13 и 16.14 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- 1) акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные в пунктах 16.13 и 16.14 настоящего Устава;
- 2) акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 16.13 и 16.14 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- 3) предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 16.15 настоящего Устава;
- 4) вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

В случае принятия Советом директоров решения 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, либо в случае уклонения Совета директоров от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в

повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

16.18 Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

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

16.20 При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- 1) форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 3) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 4) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 5) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 6) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- 7) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

16.21 В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

16.22 Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров по его инициативе, по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

16.23 Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) 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 Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

- 16.24 В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 30 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 60 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

- 16.25 В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

- 16.26 В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

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

- 16.27 В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссией (ревизором) Банка, аудитором Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 2) акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 16.22 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- 3) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции;
- 4) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

16.29 В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

16.30 Проверку полномочий и регистрацию лиц участвующих в Общем собрании акционеров, определение кворума Общего собрания акционеров, разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса, разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечение установленного порядка голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчет голосов и подведение итогов голосования, составление протокола об итогах голосования, передачу в архив бюллетеней для голосования осуществляет счетная комиссия. Банк вправе не создавать счетную комиссию, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка не превышает ста. В этом случае функции счетной комиссии возлагаются на секретаря Общего собрания акционеров.

В случае, если держателем реестра акционеров Банка является регистратор, то ему может быть поручено выполнение функций счетной комиссии.

В случае, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет более 500, функции счетной комиссии выполняет регистратор.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка, члены Правления, Председатель Правления, а равно управляющая организация или управляющий, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указанных федеральных законах или актах уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

- 16.34 Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

- 16.36 Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка – один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 16.37 Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в случае, если число акционеров – владельцев голосующих акций Банка составляет более 100, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

16.38 Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

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

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

16.39 При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, с использованием бюллетеней для голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

16.40 В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- 1) полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- 2) форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 3) дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 16.39 настоящего Устава заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 4) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- 5) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- 6) упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

16.41 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 вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

- 16.42 По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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.

- 16.43 Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Совета директоров или его заместитель, а в случае их отсутствия - избранный Советом директоров один из членов Совета директоров или Правления.

- 16.44 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 2) общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- 3) количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- 4) председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

- 16.45 Вопросы порядка проведения Общего собрания акционеров, не оговоренные настоящим Уставом, определяются Общим собранием акционеров в его решениях, внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров, и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 16.46 Место проведения Общего собрания акционеров - место нахождения Банка или место нахождения одного из филиалов Банка.

Статья 17 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 17.1 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

- 17.2 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 17.2.1 определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- 17.2.2 созыва годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17.2.3 утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17.2.4 определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 17.2.5 увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 17.2.6 размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 17.2.7 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 17.2.8 приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 17.2.9 образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 17.2.10 рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- 17.2.11 рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 17.2.12 использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- 17.2.13 утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Правления и Председателя Правления;
- 17.2.14 создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, изменение местонахождения филиалов и представительств, их закрытие, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений;
- 17.2.15 одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17.2.16 одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17.2.17 утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

- 17.2.18 вынесение на решение Общего собрания акционеров соответствующих вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 17.2.19 размещение путем открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных настоящим Уставом;
- 17.2.20 утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 17.2.21 утверждение организационной структуры Банка;
- 17.2.22 открытие, закрытие и изменение местонахождения внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка), включая дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, иные не поименованные в Уставе внутренние структурные подразделения, предусмотренные законодательством Российской Федерации после вступления Устава в силу;
- 17.2.23 согласование штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 17.2.24 определение перечня должностей сотрудников Банка, назначение и замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров;
- 17.2.25 установление размера фонда оплаты труда и должностных окладов, утверждение Положения о материальном поощрении работников Банка;
- 17.2.26 утверждение положений и инструкций о службе (дирекции) внутреннего контроля Банка;
- 17.2.27 согласование подготовленных Правлением правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров);
- 17.2.28 утверждение ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка и отчетов об их исполнении;
- 17.2.29 утверждение ставок, тарифов и лимитов на осуществляемые Банком операции;
- 17.2.30 классификация ссуд (установление категории риска заемщика);
- 17.2.31 принятие решения о кредитовании связанных лиц;
- 17.2.32 списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности; а также списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности, резерв под которую создается в соответствии с нормативными документами Банка России в отношении порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- 17.2.33 ведение Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- 17.2.34 участие Банка в некоммерческих и общественных организациях, а также о приобретении Банком акций (долей, паев), составляющих 20 и более процентов уставного (складочного) капитала коммерческих организаций, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных настоящим Уставом;
- 17.2.35 создание, организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке; оценка эффективности внутреннего контроля и принятие мер по ее повышению; проверка соответствия внутреннего контроля

характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

17.2.36 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

17.2.37 образование временных и постоянно действующих рабочих органов Совета директоров (Комитетов), утверждения Положений о Комитетах Совета директоров Банка; утверждение их количественного состава, избрание членов Комитетов и досрочное прекращение их полномочий;

17.2.38 решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.3 Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

В случае досрочного прекращения Общим собранием акционеров полномочий состава Совета директоров, полномочия вновь избранных членов Совета директоров действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом Общем собрании акционеров нового состава Совета директоров.

17.4 Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

17.5 Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

17.6 Количественный состав Совета директоров составляет не менее 7 членов.

В случае, если число акционеров - владельцы голосующих акций Банка превышает десять тысяч, то количественный состав Совета директоров составляет 9 человек.

17.7 Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

17.8 В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Председателя Правления и Правления.

- 17.9 Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета директоров избирают Председателя Совета директоров, организующего работу Совета директоров, а также заместителей Председателя Совета директоров.
- 17.10 К компетенции Председателя Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 17.10.1 организация работы Совета директоров;
 - 17.10.2 созыв заседаний Совета директоров, председательствование на них, организация на заседаниях ведения протокола;
 - 17.10.3 определение повестки дня заседаний Совета директоров;
 - 17.10.4 проведение совместных заседаний Совета директоров и Правления;
 - 17.10.5 председательствование на Общем собрании акционеров;
 - 17.10.6 подписание всех документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;
 - 17.10.7 заключение от имени Банка договора с Председателем Правления;
 - 17.10.8 осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления и Правления, а также Комитетов Совета директоров;
 - 17.10.9 издание в пределах своей компетенции и компетенции Совета директоров распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
 - 17.10.10 решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 17.11 Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров назначают Секретаря Совета директоров, который ведет протоколы заседания Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров.
- 17.12 Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора Банка, Правления и Председателя Правления.
- 17.13 Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется настоящим Уставом, а также Положением о Совете директоров.
- 17.14 Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее 4 членов Совета директоров.
- В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- В случае, когда член Совета директоров выступает с личной инициативой о досрочном прекращении его полномочий, то Совет директоров принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров с вопросом о досрочном прекращении полномочий Совета директоров и избрании членов Совета директоров. В этом случае избрание нового состава членов Совета директоров осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 17.15 При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

- 17.16 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров не предусмотрено иное.
- 17.17 В случае равенства голосов членов Совета директоров при голосовании голос Председателя Совета директоров является решающим, в этом случае считается принятым решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров.
- 17.18 При определении наличия кворума и результатов голосования заседания Совета директоров по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.
- 17.19 Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем).
- 17.20 Председатель Совета директоров или его заместитель председательствуют на заседаниях Совета директоров. В случае их отсутствия члены Совета директоров выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров.
- 17.21 Совет директоров проводит заседания по мере необходимости.
- 17.22 На заседании Совета директоров ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- 1) место и время его проведения;
- 2) лица, присутствующие на заседании;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 5) принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

- 17.23 Процедура организации голосования членов Совета директоров и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 17.24 Член Совета директоров, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров узнал или должен был узнать о принятом решении.
- 17.25 Совет директоров вправе создавать постоянно действующие рабочие органы Банка – комитеты Совета директоров. Полномочия комитетов Совета директоров устанавливается в положениях о них, утверждаемых Советом директоров.
- 17.26 По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета

директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

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

Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 % (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в настоящем пункте лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

Статья 18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 18.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 18.2 Правление действует на основании Устава и Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.
- 18.3 Правление собирается по мере необходимости. Решения Правления могут приниматься опросным путем.
- 18.4 Правление правомочно решать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, если в голосовании участвует не менее половины состава Правления.
- 18.5 В компетенцию Правления входит решение следующих вопросов:
- 18.5.1 организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 18.5.2 подготовка, представление на согласование Совету директоров (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров) и утверждение правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
 - 18.5.3 подготовка и представление на утверждение Совета директоров ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка на год и отчетов об их исполнении;
 - 18.5.4 подготовка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка;
 - 18.5.5 информирование Совета директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
 - 18.5.6 осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

- 18.5.7 разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
 - 18.5.8 внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
 - 18.5.9 установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 18.5.10 делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
 - 18.5.11 проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - 18.5.12 распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
 - 18.5.13 рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
 - 18.5.14 создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - 18.5.15 создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 18.6 Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос председательствующего.
- 18.7 Председатель Правления руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка.

Председатель Правления председательствует на заседании Правления.

- 18.7.1 На период временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет иное лицо на основании соответствующего приказа, изданного Председателем Правления. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка должно быть предварительно согласовано Советом Директоров в порядке, предусмотренном пунктом 17.2.24 Устава, и может совершать гражданско-правовые сделки от имени Банка только на основании доверенности, выданной Председателем Правления.
- 18.7.2 На период длительного временного отсутствия (более месяца) Председатель Правления вправе своим решением (приказом) назначить из числа работников Банка лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, которое должно быть предварительно согласовано Советом Директоров в порядке, предусмотренном пунктом 17.2.24 Устава.

Лицо, назначенное в порядке, предусмотренном Уставом Банка, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка на период длительного временного отсутствия Председателя Правления, действует от имени Банка

без доверенности и обладает всеми полномочиями Председателя Правления Банка в пределах его компетенции.

Полномочия лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на период длительного временного отсутствия Председателя Правления, прекращаются с истечением срока, на который он был назначен, а также одновременно с прекращением полномочий Председателя Правления Банка.

Полномочия лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, могут быть прекращены досрочно решением (приказом) Председателя Правления Банка.

18.7.3 Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несет ответственность, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) иными федеральными законами для Председателя Правления Банка.

18.8 Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

18.9 К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

18.9.1 осуществление общего руководства деятельностью Банка;

18.9.2 организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

18.9.3 действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов перед любыми третьими лицами, совершение сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством, от имени Банка;

18.9.4 созыв заседаний Правления, председательствование на них, организация ведения протокола на заседаниях;

18.9.5 определение и утверждение повестки для заседаний Правления;

18.9.6 подписание всех документов, утверждаемых Правлением;

18.9.7 обеспечение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров;

18.9.8 выдачи доверенностей в пределах собственных полномочий;

18.9.9 принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка, в том числе назначение и увольнение главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

18.9.10 издание в пределах собственной компетенции приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

18.9.11 определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;

18.9.12 представление на согласование Совета директоров штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;

18.9.13 утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств после его согласования Советом директоров;

18.9.14 организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;

18.9.15 разработка и представление Совету директоров планов работы Банка, балансов, счетов прибылей и убытков и других документов отчетности Банка в целях подготовки к проведению Общего собрания акционеров.

- 18.9.16 предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудитору Банка;
- 18.9.17 принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;
- 18.9.18 внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
- 18.9.19 принятие решения о назначении аудиторской проверки в целях подтверждения квартальной бухгалтерской отчетности, в том числе в целях подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли текущего года по итогам за квартал; принятие решения о выборе аудиторской организации (индивидуального аудитора), заключение договора с такой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором);
- 18.9.20 решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 18.10 Председатель Правления вправе в случае необходимости с учетом обстоятельств представить на рассмотрение Совета директоров или Правления любой из вопросов, находящихся в компетенции Председателя Правления.
- 18.11 Председатель Правления вправе иметь заместителей. Заместители Председателя Правления организуют текущую деятельность Банка по отдельным направлениям. Обязанности заместителей и их права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка, принимаемыми Правлением.
- Заместители Председателя Правления могут совершать гражданско-правовые сделки от имени Банка только на основании доверенности, выданной Председателем Правления (за исключением случая назначения Заместителя Председателя Правления исполняющим обязанности на период длительного временного отсутствия Председателя Правления в порядке, предусмотренном пунктом 18.7.2 Устава).
- 18.12 Права и обязанности Председателя Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.
- На отношения между Банком и Председателем Правления и (или) членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.
- Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лицензированной деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.
- Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.
- Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов Банка.
- 18.13 Иные условия порядка созыва и проведения заседаний Правления, не оговоренные в настоящем Уставе, могут быть регламентированы внутренним документом Банка, утверждаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 18.14 Члены Правления и Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 % (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в настоящем пункте лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

Статья 19 КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 19.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка России осуществляется путем создания системы внутреннего контроля и ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка независимой аудиторской организацией.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляют:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление;
- 4) Председатель Правления;
- 5) ревизионная комиссия;
- 6) главный бухгалтер (его заместители);
- 7) управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители);
- 8) служба (дирекция) внутреннего контроля;
- 9) главный специалист по финансовому мониторингу;
- 10) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 19.2 Порядок образования органов управления Банка и их полномочия по осуществлению внутреннего контроля предусмотрены в настоящем Уставе в разделах, касающихся компетенций соответствующих органов.

- 19.3 Ревизионная комиссия осуществляет ревизию деятельности Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров сроком на один год. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров или Правления.

- 19.4 Ревизия деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией в следующих случаях:

- 1) обязательная годовая ревизия;
- 2) по поручению Общего собрания акционеров;
- 3) по плану ревизионной комиссии;
- 4) по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций;

5) по требованию Совета директоров.

- 19.5 Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, соблюдение Банком и его сотрудниками интересов Банка.
- 19.6 Члены ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов и личных объяснений.
- 19.7 Ревизионная комиссия представляет результаты проведенной проверки Общему собранию акционеров, Совету директоров или акционеру (акционерам), по чьему требованию проводилась проверка. Ревизионная комиссия составляет заключение по годовым отчетам и балансам.
- 19.8 Члены ревизионной комиссии и привлеченная к проверке аудиторская организация несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей, а также за соблюдение коммерческой и банковской тайны Банка в порядке, определенном действующим законодательством.
- 19.9 Ревизионная комиссия вправе потребовать внеочередного созыва Общего собрания акционеров в случае возникновения угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами.
- 19.10 Главный бухгалтер (его заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых соответствующим филиалом хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, находящихся на балансе филиала Банка. Другие полномочия главного бухгалтера (его заместителей), главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей), а также управляющих филиалов (их заместителей) определяются внутренними документами Банка. Главный бухгалтер Банка (его заместители), управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители) назначаются Председателем Правления после согласования их кандидатур с Банком России.
- 19.11 Служба (дирекция) внутреннего контроля действует на основании Устава и Положения о службе (дирекции) внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров.
- Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка и должна быть достаточной для обеспечения эффективности ее деятельности. Руководитель службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления по согласованию с Советом директоров. Руководитель службы внутреннего контроля освобождается от должности при увольнении его по собственному желанию, а при увольнении по инициативе администрации вопрос об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля согласуется с Советом директоров. Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.
- Основные цели деятельности службы внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства и иных нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизация рисков деятельности Банка.

Для осуществления своей деятельности служба внутреннего контроля вправе получать от руководителей Банка и уполномоченных ими сотрудников необходимые для проведения проверок документы, определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, требовать от сотрудников Банка письменных объяснений, совершать другие действия в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, нормативными документами Банка России, действующим законодательством.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров. Порядок текущей отчетности перед Советом директоров определяется Положением о службе внутреннего контроля.

- 19.12 Главный специалист по финансовому мониторингу Банка является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Главный специалист по финансовому мониторингу имеет право:

- 1) быть обеспеченным всеми необходимыми условиями (отдельное рабочее место, технические средства) для обеспечения бесперебойной работы;
- 2) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы;
- 3) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- 4) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- 5) направлять для решения Председателю Правления проекты предписаний о временном приостановлении проведения операции;
- 6) требовать от других подразделений Банка исполнения распоряжений и внутренних документов Банка;
- 7) вносить предложения и выносить на обсуждение вопросы, касающиеся улучшения организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- 8) иметь иные полномочия, установленные внутренними документами Банка.

Главный специалист по финансовому мониторингу назначается Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

- 19.13 Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником Банка, осуществляющим 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.

В целях осуществления своей деятельности контролер

- 1) имеет право доступа ко всем документам, ведущимся и хранящимся в Банке, базам данных и регистрам, непосредственно связанным с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;
- 2) вправе снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах за исключением информации, не подлежащей копированию и соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 3) вправе получать информацию от всех работников Банка, связанную с исполнением ими должностных обязанностей;
- 4) вправе требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей требовать от работников Банка письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей;
- 5) имеет иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в филиалах Банка выполняют специалисты службы внутреннего контроля, состоящие в штате филиалов. При отсутствии в штате филиала должности специалиста службы внутреннего контроля функции Контролера возлагаются Председателем Правления на сотрудника филиала.

19.14 Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

19.15 Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

Статья 20 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1 Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров в формах и порядке, определенном действующим законодательством с учетом требований нормативных актов Банка России.

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

20.3 При ликвидации соблюдаются интересы всех кредиторов Банка. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке очередности, установленной действующим законодательством.

20.4 Ликвидация производится в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Ликвидация считается завершенной, и Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.5 В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке на

государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Статья. 21 ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

- 21.1** Все изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 21.2** Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 21.3-21.5 настоящей статьи.
- 21.3** Внесение в Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров, если в соответствии с настоящим Уставом последнему принадлежат право принятия такого решения, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций или в случае, если в соответствии с федеральным законом отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался, - выписки из реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.
- 21.4** Внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.
- 21.5** Внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительства Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров.
- 21.6** Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Юров И.С.

Председатель Совета директоров



Верно
Заместитель начальника Московского
госавто территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

Г.В. Толмачев
19.09.2011



Председатель Совета директоров
ПАО «ТРАСТ» (ОАО)
Юров И.С.

19.09.2011 г.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью

43 (сорок три) листа(ов)