

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
26 июля 2002 г.,
основной государственный
регистрационный
№ 1021600000124.

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Национального банка Республики
Татарстан
Центрального банка
Российской Федерации

_____ Гильмутдинова Н.Г.
М.П.
«__» _____ 2011 г.

УСТАВ
Акционерного коммерческого банка
«АК БАРС»
(открытое акционерное общество)

ОАО «АК БАРС» БАНК

Утверждено Годовым
общим собранием акционеров
Протокол № 10/27-05-11
от 01.06.2011 г.

г. Казань
2011 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (протокол № 1 от 30 августа 1993 года).

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 29 ноября 1993 года. Регистрационный № 2590.

Решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 11 июня 1997 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество.

Решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 9 июля 1997 г.), решением Общего собрания пайщиков КБ «Татинфрабанк» (протокол № 27 от 3 июля 1997 г.), решением совместного Общего собрания акционеров Банка и пайщиков КБ «Татинфрабанк» (протокол № 4 от 9 июля 1997 г.) КБ «Татинфрабанк» присоединен к Банку.

Банк является правопреемником КБ «Татинфрабанк» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №6 от 29 мая 1998 г.) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество).

Решением общего собрания акционеров Банка (Протокол №7 от 30.06.99 г.), решением общего собрания участников ООО КБ «Интеркамабанк» (Протокол № 16 от 30.06.99 г.), решением совместного общего собрания акционеров Банка и участников ООО КБ «Интеркамабанк» (Протокол № 8 от 30.07.99 г.) ООО КБ «Интеркамабанк» присоединен к Банку.

Банк является правопреемником ООО КБ «Интеркамабанк» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество);
- на татарском языке: Акционерлык коммерция «АК БАРС» банкы (ачык акционерлык жәмгыяте);
- на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «AK BARS» (Open Joint-Stock Company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ОАО «АК БАРС» БАНК;
- на татарском языке: «АК БАРС» Банкы;
- на английском языке: AK BARS Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, на основании решения Банка России. Сообщение о создании Банка публикуется в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, и в печати.

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

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

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. 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. На территории Российской Федерации и/или за ее пределами Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, в банковских группах, в банковских холдингах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк имеет право в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в объеме,

определенным Центральным банком Российской Федерации, и в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку.

Филиал Банка имеет право в установленном порядке открывать свои внутренние структурные подразделения и делегировать им право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку, и положением о филиале.

Банк в установленном порядке может создавать дочерние общества. Взаимоотношения Банка и дочернего общества строятся в соответствии с заключенным между ними договором либо на основании положений, содержащихся в Уставе дочернего общества.

1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.14. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.15. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Местом нахождения Банка является место нахождения его постоянно действующих исполнительных органов.

Адрес места нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, дом 1.

Почтовый адрес: 420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, дом 1.

2.2. Место нахождения обособленных подразделений Банка - филиалов:

1. Азнакаевский филиал	423300, г. Азнакаево, ул.Пушкина,21/8;
2. Альметьевский филиал	423450, г.Альметьевск, ул.Ленина,113А;
3. Апастовский филиал	422350, п.г.т.Апастово, ул.Советская,2а;
4. Арский филиал	422010, г. Арск, ул.Большая,7;
5. Бавлинский филиал	423930, г. Бавлы, ул.Ленина,24;
6. Барнаулский филиал	656049, г.Барнаул, пр. Красноармейский, 75Б;
7. Бугульминский филиал	423200, г. Бугульма, ул. М. Джалиля, 6;
8. Буинский филиал	422400, г. Буинск, ул.Вахитова, 71;
9. Екатеринбургский филиал	620026, г.Екатеринбург, Красноармейская, 68;
10. Елабужский филиал	423600, г.Елабуга, ул.Разведчиков, 52а;
11. Заинский филиал	423520, г. Заинск, пр.Нефтяников, 37а;
12. Западно-Сибирский филиал	625003, г. Тюмень, ул. Ленина, 12/4;
13. Зеленодольский филиал	422520, г. Зеленодольск, ул.Первомайская, 5;
14. Ижевский филиал	426004, г.Ижевск, ул.Воровского, 171;
15. Казанский филиал	420111, г.Казань, ул.Кремлевская, 8;
16. Кировский филиал	610020, г.Киров, ул. Советская, 51;
17. Краснодарский филиал	350015, г. Краснодар, ул. имени Митрофана Седина, 176;
18. Красноярский филиал	660049, г.Красноярск, ул.Урицкого,117;
19. Кукморский филиал	422110, п.г.т.Кукмор, ул.Ленина, 28а;
20. Лениногорский филиал	423250, г.Лениногорск, ул.50 лет Победы, 8;
21. Мамадышский филиал	422170, г. Мамадыш, ул. Домолазова, 43;
22. Марийский филиал	424000, г. Йошкар-Ола, ул. Успенская, 11;
23. Менделеевский филиал	423650, г. Менделеевск, ул.Фомина, 19;
24. Мензелинский филиал	423700, г. Мензелинск, пос.Изыскателей, 1/25;
25. Московский филиал	103045, г. Москва, пер. Последний, 24;
26. Набережночелнинский филиал	423802, г.Набережные Челны, ул. имени Батенчука Е.Н.,18;
27. Нижегородский филиал	603022, г.Нижний Новгород, ул.Белинского,9/1;
28. Нижнекамский филиал «Интеркама»	423581, г.Нижнекамск, ул.Баки Урманче, 18;
29. Новгородский филиал	173000, г. Великий Новгород, ул. Бояна, д.7а;
30. Новосибирский филиал	630132, г. Новосибирск, пр.Димитрова, 7;
31. Нурлатский филиал	423040, г. Нурлат, ул.Школьная, 2;
32. Омский филиал	644070, г.Омск, ул.10 лет Октября, 74А;
33. Оренбургский филиал	460000, г. Оренбург, ул. Ленинская, д.59, корп.1;
34. Пермский филиал	614000, г.Пермь, ул. Советская, д.40;
35. Ростовский филиал	344066, г. Ростов-на-Дону, ул. Суворова, 61б;
36. Самарский филиал	443030, г.Самара, ул.Красноармейская, 114-А;
37. Саранский филиал	430000, г. Саранск, ул.Советская, д.50, корп.1;
38. Северо-Западный филиал	191025, г. Санкт-Петербург, Поварской пер.,2;
39. Ульяновский филиал	432071, г.Ульяновск, ул.Гагарина, 21/19;
40. Уральский филиал	454091, г. Челябинск, ул. Коммуны, 35;
41. Чебоксарский филиал	428018, г.Чебоксары, Московский пр.,3;
42. Чистопольский филиал	422980, г. Чистополь, ул.Бебеля, 132.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:
привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
выдача банковских гарантий;
осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
лизинговые операции;
оказание консультационных и информационных услуг;
осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг при наличии соответствующей лицензии.

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

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

3.2. Банк вправе:

- получать от предприятий и организаций отчеты, балансы, другую информацию и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов, самостоятельно определять их достаточность;
- участвовать в соответствии с законодательством Российской Федерации в других юридических лицах (в том числе в юридических лицах с участием иностранных инвестиций), в банковских группах и банковских холдингах;
- представлять по доверенности интересы третьих лиц по вопросам осуществления Банком сделок по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом третьих лиц;
- запрашивать данные о проведении экспертизы проектных решений, которые предполагается осуществить с участием Банка;
- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке;
- самостоятельно устанавливать процентные ставки и размеры комиссионного вознаграждения по операциям и услугам, за исключением тех, которые регулируются Центральным Банком Российской Федерации.

3.3. Банк обладает всеми правами юридического лица в соответствии с действующим законодательством. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре.

3.4. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в расчетно-кассовом центре Национального Банка Республики Татарстан Центрального банка Российской Федерации и корреспондентские счета в других банках, в том числе и в иностранных банках после получения соответствующих лицензий.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка составляет 28 215 396 326 (Двадцать восемь миллиардов двести пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) рублей и разделен на 28 215 396 326 (Двадцать

восемь миллиардов двести пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

привлеченные денежные средства;

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

иное имущество, внесение которого в уставный капитал запрещено действующим законодательством.

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом.

Принятие Банком решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины его уставного капитала.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

4.4. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

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

Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. При этом решением должны быть определены:

величина, на которую уменьшается уставный капитал Банка;

категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;

номинальная стоимость акции каждой категории (типа) после ее уменьшения;

сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

до момента полной оплаты всего его уставного капитала;

до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

если на день принятия такого решения оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3 статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;

если на день принятия такого решения стоимость его чистых активов меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3 статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;

до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, в том числе невыплаченных накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям или до момента истечения срока, указанного в пункте 5 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении уставного капитала он 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 уставного капитала. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала и погашении акций, поступивших в собственность Банка, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством, и не реализованных в течение года с момента их поступления в собственность Банка. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

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

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав, а при обязательном уменьшении уставного капитала – на дату государственной регистрации Банка.

4.5. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающие и (или) получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процентов акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязаны получить предварительное согласие Банка России, а в случаях, предусмотренных законом, - уведомить или получить предварительное согласие антимонопольного органа.

4.6. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк размещает обыкновенные акции, а также вправе размещать привилегированные акции одного или нескольких типов. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка – 1 (один) рубль, количество – 28 215 396 326 (Двадцать восемь миллиардов двести пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) штук. Форма выпуска – бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Все акции Банка размещены.

5.2. Банк вправе в установленном порядке размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции.

Обыкновенные объявленные акции предоставляют те же права, что и обыкновенные размещенные именные акции предыдущих выпусков.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 9 800 000 000 (Девять миллиардов восемьсот миллионов) штук бездокументарной формы выпуска, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

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

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, а также иным имуществом в соответствии с действующим законодательством. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимая в оплату акций, производится Советом директоров Банка в установленном законодательством порядке.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.4. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и настоящему Уставу.

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

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка.

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

5.6. Приобретенные и выкупленные Банком акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии со статьей 34 Федерального закона «Об акционерных обществах», являются размещенными до их погашения.

Акции, выкупленные Банком у акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение последнего. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком; в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения данных акций.

Глава 6. Права акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

иметь иные права, установленные действующим законодательством.

6.2. Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа. Привилегированные акции Банка в пределах одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, указанных в настоящем пункте.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют право на получение дивиденда и стоимости, выплачиваемой при ликвидации Банка (ликвидационной стоимости). Размер дивиденда и(или) ликвидационная стоимость по привилегированным акциям всех типов (видов) составляют 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости привилегированных акций.

Владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных

акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

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

Акционеры - владельцы кумулятивных привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором должно было быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций определенного типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

6.4. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Выкуп акций осуществляется по письменному требованию акционера, с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общего собрания акционеров. Банк обязан осуществить выкуп акций в течение 30 дней после истечения срока, в течение которого могут быть предъявлены соответствующие требования о выкупе.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов 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 настоящим абзацем ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, 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.

6.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (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).

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

6.6. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции третьим лицам без согласия других акционеров Банка и Банка.

Глава 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством устанавливает порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг в решении о выпуске и проспекте ценных бумаг.

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

7.3. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции. Банк вправе также проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена действующим законодательством.

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

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

7.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости. Для определения рыночной стоимости дополнительных акций Банка может быть привлечен независимый оценщик. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, 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.

Глава 8. Реестр акционеров

8.1. 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.

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

8.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк или регистратор.

В случае когда число акционеров Банка превысит 50, держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

В случае если Банк поручил ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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

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

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

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда Банк, в случае, если он является держателем реестра акционеров Банка, обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

8.7. Банк, в случае, если он является держателем реестра акционеров Банка, по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции Банка путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может выдавать векселя, размещать облигации, а также выпускать депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги, в том числе эмиссионные, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка или по решению Совета директоров Банка в соответствии с их компетенцией.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, когда принятие такого решения в соответствии с настоящим Уставом относится к компетенции Совета директоров Банка, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала. 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.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

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. 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.

9.4. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

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

Глава 10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов, обязательных платежей и произведения расходов, осуществляемых до налогообложения) остается в распоряжении Банка, по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка,

распределяется между акционерами в виде дивидендов или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

Дивиденды выплачиваются в рублях.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- 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 него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной настоящим Уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

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

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

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью, определенной настоящим Уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим пунктом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.5. Из чистой прибыли Банка может формироваться фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

10.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

10.7. Банк обязан в соответствии с действующим законодательством своевременно предоставлять налоговым органам документы и информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных средств);
средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
кредитов, полученных в других банках;
иных привлеченных средств.

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

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

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

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Центральном Банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервные фонды в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Банка России.

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

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

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации на основании внутренних нормативных актов Банка.

12.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а

при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

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

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», предоставляются кредитными организациями органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, налоговым органам и таможенным органам как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Банк предоставляет сведения по операциям и счетам (вкладам) своих клиентов уполномоченным органам и лицам в соответствии с федеральными законами.

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

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

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

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

Глава 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

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

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

13.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати в сроки, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

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

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

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также на основании номенклатуры дел Банка, составленной с учетом требований Федерального архивного агентства.

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

13.7. Банк ежеквартально публикует по формам и в сроки, которые устанавливаются действующим законодательством и нормативными актами Банка России, следующую информацию о своей деятельности:

бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Глава 14. Органы управления Банка. Общее собрание акционеров

14.1. Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров;

коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 8) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) 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;
- 10) 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;
- 11) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудитора Банка;
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и ревизионной комиссии Банка;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 23) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором ежегодно решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение

прибыли, в том числе выплата (объявление) (или невыплата) дивидендов за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года, могут также решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Решение Общего собрания может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии и счетной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) (или невыплата) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

14.5. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

14.6. Для участия в Общем собрании составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. 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, по которым оно обладает правом голоса, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

14.7. 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, либо опубликовано в республиканской газете «Время и деньги» не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не установлен более длительный срок.

14.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом в срок не позднее пяти дней после окончания срока, указанного в настоящем подпункте. В случае принятия Советом директоров Банка 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 Банка 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.

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 Банка вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

14.10. 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.

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

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», об

одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) в случаях, предусмотренных подпунктами 7, 8, 9 пункта 14.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

14.13. Счетная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров в количестве 3 человек сроком на 3 года большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. Счетная комиссия действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, члены Правления, Председатель Правления, 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.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

14.14. 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.

14.15. 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.

14.16. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и при этом указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.17. Контроль за ходом выполнения решений Общего собрания акционеров осуществляют Совет директоров Банка и Правление Банка, если иное специально не отражено в протоколе Общего собрания акционеров.

14.18. Решения Общего собрания акционеров Банка обязательны для выполнения всеми акционерами, как присутствующими, так и не принимавшими участия в заседании Общего собрания акционеров, в части, касающейся их.

Глава 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или было принято решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных п. 14.2 настоящего

Устава, в том числе размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с таким увеличением уставного капитала, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких акций;

6) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка на основании данного решения, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; утверждение проспектов эмиссии и отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;

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

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

10) образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

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

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

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;

16) одобрение сделок на сумму от 5% до 50% балансовой стоимости активов Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;

17) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

20) утверждение годового финансового плана (бюджета) Банка;

21) списание безнадежных долгов перед Банком;

22) образование комитетов (советов) при Совете директоров, утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок создания и деятельности таких комитетов (советов);

23) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

24) определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;

25) установление критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, а также критериев оценки деятельности работы исполнительных органов Банка, оценка их работы на основании этих критериев;

26) назначение Корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий, утверждение Положения о Корпоративном секретаре;

27) установление основных принципов определения условий трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем 5 членов. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. В состав Совета директоров Банка могут избираться:

физические лица, являющиеся акционерами, и (или) аффилированные физические лица акционеров Банка; Председатель Правления Банка;

члены Правления (исполнительные директора);

иные работники Банка;

независимые директора Банка.

При этом члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава Совета директоров Банка.

Положением о Совете директоров могут быть установлены дополнительные требования, предъявляемые к членам Совета директоров Банка.

15.4. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления.

15.5. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

На заседании Совета директоров, проводимом в очной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня, если такие мнения были переданы в Банк не позднее чем за два часа до начала заседания Совета директоров Банка.

15.6. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Совет директоров вправе создавать комитеты и комиссии, в которые могут входить члены Совета директоров и работники Банка. Комитеты и комиссии действуют на основании внутренних документов, регламентирующих порядок образования и деятельности комитетов и комиссий, а также их функции и полномочия.

15.7. Решения на заседании Совета директоров Банка по вопросам повестки дня принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, указанных в подп. 5, 6, 16 п.15.2 настоящего Устава, решение по которым принимается единогласно, а также вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, решение по которому принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, 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 Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.8. Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным методом). Заседание Совета директоров считается проводимым заочно, если голосование членов Совета директоров по вопросам повестки дня осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по ним. Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, проводимого опросным методом, осуществляется бюллетенями для голосования. Решение считается принятым, если за его принятие проголосовало большинство членов Совета директоров, принимающих решение заочно, за исключением вопросов, указанных в подп. 5, 6, 16 п.15.2 настоящего Устава, решение по которым принимаются единогласно, а также вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, решение по которому принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, принимающих решение заочно.

Решение о проведении заочного заседания Совета директоров принимает Председатель Совета директоров.

15.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их общего числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. При этом Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, организует ведение протокола Общего собрания акционеров, подписывает от имени Совета директоров принимаемые на заседаниях Совета директоров и Общего собрания акционеров документы. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

15.10. Организационно-техническое обеспечение работы Совета директоров возлагается на секретаря Совета директоров. Его обязанностями являются организация проведения заседаний Совета директоров,

оповещение его членов о времени, месте и повестке дня заседаний Совета директоров, оформление и предоставление на подпись Председателю Совета директоров протоколов заседаний.

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

15.12. В случае нарушения членом Совета директоров Банка установленных настоящим Уставом, положением о Совете директоров требований, предъявляемых к членам Совета директоров Банка, полномочия членов Совета Директоров могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров. Повторное выдвижение кандидатуры лица, допустившего такое нарушение, для избрания в Совет директоров Банка не допускается.

15.13. Каждый член Совета директоров Банка имеет право в любое время сложить свои полномочия, письменно известив об этом Совет директоров. Прекращение полномочий члена Совета директоров в данном случае осуществляется в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

15.14. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Глава 16. Исполнительные органы Банка

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка и организуют исполнение их решений.

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и членам Правления своих полномочий устанавливаются Советом директоров.

16.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Оно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка под непосредственным руководством Председателя Правления.

Образование Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляет Совет директоров Банка. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

16.3. Правление и каждый член Правления в отдельности при осуществлении своих полномочий руководствуется законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, приказами и распоряжениями Председателя Правления.

16.4. Основными задачами Правления являются:

обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций в зависимости от конкретных экономических условий;

организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских операций и сделок, оперативной деятельностью Банка, его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

руководство создаваемыми Правлением рабочими органами Банка (комитеты, комиссии и другие).

16.5. В соответствии с основными задачами Правление осуществляет следующие функции:

организует разработку стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организует разработку и утверждение иных планов Банка;

анализирует финансово-экономическую деятельность Банка;
принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров;

принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);

устанавливает в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности структуру привлекаемых пассивов и их размещение;

устанавливает перечень льгот и услуг, предоставляемых Банком клиентам;

устанавливает тарифную политику Банка;

определяет состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты;

принимает решение о выпуске сберегательных (депозитных) сертификатов, определяет размер процентных ставок по ним, утверждает условия их выпуска, а также принимает решение об аннулировании условий выпуска сберегательных (депозитных) сертификатов;

осуществляет классификацию (реклассификацию) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацию (реклассификацию) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством;

подготавливает предложения по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

подготавливает предложения об изменениях Устава и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка;

предварительно рассматривает материалы, представляемые исполнительными органами Банка на заседание Совета директоров Банка;

создает и утверждает положения о создаваемых рабочих органах Правления (комитеты, комиссии и другие);

утверждает положения, регулирующие вопросы, возникающие в рамках задач Правления в соответствии с настоящим Уставом;

решает иные вопросы в соответствии с настоящим Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.

Правление Банка может передать принятия решений о совершении указанных в настоящем пункте отдельных категорий сделок Председателю Правления Банка в пределах, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

16.6. Правление Банка возглавляет Председатель Правления.

16.7. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

16.8. Председатель Правления избирается на должность и досрочно освобождается от должности Советом директоров Банка и действует на основании договора, заключенного с Банком.

16.9. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

16.10. Председатель Правления Банка:

- руководит работой Правления Банка;

- осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка в соответствии с трудовым законодательством;

- устанавливает обязанности своих заместителей;

- утверждает структуру, штатное расписание Банка, определяет функциональные задачи подразделений и служб Банка;

- отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, о представляемых уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;

- обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;

- открывает (закрывает) внутренние структурные подразделения вне головного офиса Банка в соответствии с установленными правилами, за исключением филиалов и представительств Банка;

- утверждает положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка вне головного офиса, положения о функциональных подразделениях и службах Банка. Председатель Правления может предоставить право утверждения положений, предусмотренных настоящим абзацем, заместителям Председателя Правления;

- назначает и увольняет руководителей представительств, филиалов и внутренних структурных подразделений Банка вне головного офиса;

- организует ведение протоколов заседаний Правления Банка;

- утверждает внутренние положения по банковским вкладам;

- определяет размеры процентных ставок по кредитам и вкладам, если иное не установлено внутренними документами Банка;

- устанавливает размеры комиссионного вознаграждения по операциям и услугам Банка;

- выдает доверенности на совершение действий от имени Банка в пределах полномочий, предоставленных ему настоящим Уставом;

- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в организациях, включенных в котировальные списки фондовых бирж, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами, за исключением организаций указанных в подп. 20) п. 14.2. Устава;

- принимает любые решения, связанные с деятельностью Банка и отнесенные к его компетенции действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.11. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям структурных подразделений, а также руководителям филиалов и представительств Банка и делегировать им необходимые полномочия.

16.12. Права, обязанности и срок полномочий Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

16.13. Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или его заместителем, уполномоченным Советом директоров.

Трудовые договоры от имени Банка с заместителями Председателя Правления подписываются по поручению Совета директоров Председателем Правления.

16.14. Заседания Правления, проводимые по мере необходимости, ведет Председатель Правления.

16.15. Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления. Решение принимается большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим.

16.16. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, а также другие члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством.

16.17. Председатель Правления и главный бухгалтер Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

16.18. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, возлагаются приказом Председателя Правления на Первого Заместителя Председателя Правления Банка либо на одного из Заместителей Председателя Правления.

Глава 17. Внутренний контроль Банка и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

17.1. В целях обеспечения защиты интересов Банка и его клиентов, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений); соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), настоящего Устава и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России в Банке организуется внутренний контроль.

17.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) Общим собранием акционеров, Советом директоров и исполнительными органами Банка;
- 2) ревизионной комиссией (ревизором);
- 3) главным бухгалтером (его заместителями);
- 4) руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- 5) Службой внутреннего контроля, осуществляющей деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка;
- 6) контролером профессионального участника рынка ценных бумаг – 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;
- 7) Управлением внутреннего и комплаенс контроля, осуществляющим контроль за соответствием операций, действий и процедур, совершаемых в рамках текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и локальных нормативных документов Банка, в том числе:
 - организующим работу по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- организующим методологическую и консультационную работу по обеспечению эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- обеспечивающим эффективное управление Банком возникающими в его деятельности комплаенс-рисками - рисками применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности;

- обеспечивающим внутренний контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг (далее РЦБ) и операций его клиентов требованиям законодательства о ценных бумагах, защите прав и законных интересов инвесторов на РЦБ и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также соблюдением внутренних правил и процедур, связанных с осуществлением деятельности Банка на РЦБ;

8) Юридическим департаментом, отвечающим за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

17.3. Органы внутреннего контроля Банка образуются в соответствии с настоящим Уставом, их полномочия определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.4. Полномочия органов управления Банка при осуществлении контроля за организацией деятельности Банка:

1) к компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление контроля за созданием и функционированием внутреннего контроля Банка;

- организация и пересмотр системы внутреннего контроля Банка;

- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

2) к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Управлением внутреннего и комплаенс контроля в части документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

3) к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля и Управления внутреннего и комплаенс контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

4) к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в Банке;
- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

17.5. Положения о Системе внутреннего контроля Банка и о Службе внутреннего контроля Банка утверждаются Советом директоров Банка.

17.6. Кандидатура Руководителя Службы внутреннего контроля Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

Договор от имени Банка с Руководителем Службы внутреннего контроля подписывается Председателем Совета директоров Банка или его заместителем, уполномоченным Советом директоров.

Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

17.7. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля имеют право:

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

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

17.7.3. привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

17.8. Порядок отчетности Службы внутреннего контроля перед соответствующим органом управления Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

17.9. Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

17.10. Служба внутреннего контроля Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Служба внутреннего контроля подлежит ежегодной проверке Советом директоров Банка или по его решению независимой аудиторской организацией.

17.11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка. Срок полномочий ревизионной комиссии истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

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

17.14. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

17.16. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

17.17. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком для принятия мер.

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

17.19. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

достоверности финансовой отчетности Банка;

выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

качестве управления Банком;

состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом. Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с действующим законодательством.

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

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

18.4. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства. При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом уполномоченному государственному органу исполнительной власти (регистрирующему органу) и Банку России сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

18.5. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

18.6. Ликвидационная комиссия:

публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения;

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

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

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

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной ст.64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

18.8. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

18.9. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

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

**Председатель
Совета директоров Банка**

Р.Р. Мусин