

Запись о регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
«26» ноября 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1027700458224

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

« ____ » _____

У с т а в

**Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(открытое акционерное общество)**

АКБ «НРБанк» (ОАО)

Утвержден
Общим собранием акционеров
Протокол № 52
от «28» июня 2002 года

г. Москва, 2003 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Коммерческий банк «Национальный резервный банк» создан решением общего собрания пайщиков (протокол от 15 июня 1993 № 3) в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 12.04.94 г. № 2170.

Решением общего собрания КБ «Национальный резервный банк» преобразован в Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» в форме открытого акционерного общества (протокол от 29 августа 1997 года № 43).

Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией и правопреемником КБ «Национальный резервный банк».

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

1.3. Сокращенное наименование Банка: АКБ «НРБанк» (ОАО).

Наименование Банка на иностранном (английском языке): «National Reserve bank».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

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

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. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют от имени Банка на основании Положений, утверждаемых Советом Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

1.13. Банк имеет следующие филиалы:

1.13.1. Полное наименование Филиала:

Филиал Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге.

Краткое наименование Филиала: Филиал АКБ «НРБанк» «Санкт-Петербургский».

Место нахождения Филиала: 193024, г. Санкт-Петербург, ул. Полтавская, д.6.

1.14. Банк имеет следующие представительства:

1.14.1. Полное наименование: Представительство Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» в г. Киеве (Украина).

Место нахождения Представительства: Украина, г. Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18

1.14.2. Полное наименование: Представительство Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» в Лондоне (Великобритания)

Место нахождения Представительства: 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH

1.15. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.16. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных Федеральными Законами.

Глава 2. Местонахождение

2.1. Местонахождения Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37а, стр.1

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

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

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

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 695 846 000 (Один миллиард шестьсот девяносто пять миллионов восемьсот сорок шесть тысяч) рублей и разделен на 1 558 469 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 137 377 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей 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;
- ценные бумаги и нематериальные активы за исключением случаев, установленных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены путем открытой или закрытой подписки.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом Банка в пределах их компетенции, установленной настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещенных акций каждой категории, способ размещения, сроки, цена или порядок ее определения, форма оплаты и иные условия размещения.

Принятие решения об увеличении уставного капитала допускается после его полной оплаты и регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала.

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

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

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

4.10. В случаях, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

В случаях, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством, Банк обязан принять решение о ликвидации.

Если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала и в других случаях, установленных действующим законодательством.

4.11. Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на момент регистрации изменений, вносимых в устав. В этом случае Банк обязан принять решение о своей ликвидации в соответствии с требованиями российского законодательства.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк вправе размещать обыкновенные и один или несколько типов привилегированных акций.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров по всем вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и

внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, а также участвует в распределении имущества при ликвидации Банка.

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

5.2. Количество размещенных акций Банка составляет 1 695 846 штук, в том числе обыкновенных акций 1 558 469 штук, привилегированных - 137 377 штук.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 рублей, количество 1 558 469 штук.

Форма выпуска обыкновенных акций документарная. При документарной форме выпуска обыкновенных акций сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные обыкновенной акцией.

5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 6 000 000 штук. Банк имеет право увеличить количество объявленных акций по решению Общего собрания акционеров.

5.5. Банк может размещать конвертируемые привилегированные акции.

Предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 137 377 штук.

5.6. Конвертируемые привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей и выпущены в количестве 137 377 штук.

Форма выпуска конвертируемых привилегированных акций документарная.

При документарной форме выпуска привилегированных акций сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные привилегированной акцией.

Размер дивиденда по конвертируемым привилегированным акциям составляет 700 рублей, ликвидационная стоимость 10 000 рублей.

Конвертируемая привилегированная акция имеет определенный размер дивиденда и не дает ее владельцу права голоса при участии в голосовании на общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Данный тип акций конвертируется в обыкновенные акции. При этом каждая привилегированная акция конвертируется в десять обыкновенных именных акций с установленной настоящим Уставом номинальной стоимостью. Конвертация акций должна была осуществляться в сроки, установленные условиями их выпуска.

Порядок и конкретные сроки конвертации должны были устанавливаться решением о выпуске и проспектом эмиссии обыкновенных акций, предназначенных для конвертации привилегированных акций.

Конвертируемые привилегированные акции размещены Банком посредством закрытой подписки.

5.7. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другими имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации правил.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется в решении об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, определяется Советом Банка. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, величина денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций Банка, определяется на основании величины оценки рыночной стоимости имущества, произведенной независимым оценщиком. В этом случае денежная оценка имущества, произведенная Советом Банка, не может быть выше оценки рыночной стоимости, представленной независимым оценщиком.

5.8. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

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

5.10. Дробные акции, образующиеся при осуществлении акционерами Банка преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, предоставляют акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

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

5.12. Банк размещает дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

5.13. Банк размещает дополнительно привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных привилегированных акций.

5.14. При принятии Советом Банка решения о приобретении размещенных акций Банка должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней.

Каждый акционер-владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Оплата приобретаемых акций Банка осуществляется деньгами. Оплата приобретаемых акций Банка иным имуществом может производиться по решению Совета Банка, принятому большинством голосов членов Совета Банка, участвующих в заседании.

Глава 6. Права акционеров

6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с нормами настоящего Устава и действующего законодательства;
- избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах»;
- вносить предложения в повестку дня Общего собрания и выдвигать кандидатов в органы управления Банка, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать в порядке, определенном российским законодательством и решениями Общего собрания акционеров Банка, часть прибыли в форме дивиденда, а также часть имущества Банка в случае его ликвидации, или его стоимость;
- отчуждать принадлежащие им по праву собственности акции Банка без согласия других акционеров и Банка как другим акционерам Банка, так

и третьим лицам. При отчуждении акций акционерами другие акционеры Банка не имеют права преимущественной покупки отчуждаемых акций;

- преимущественного 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 участие 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) за исключением случаев, когда указанные в настоящем абзаце ценные бумаги размещаются путем закрытой подписки только среди акционеров Банка;
- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, определенных действующим российским законодательством и настоящим Уставом;
- использовать иные права, предоставленные законом и настоящим Уставом.

Все обыкновенные именные акции Банка являются голосующими.

6.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют права, предусмотренные действующим законодательством.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.

Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

6.3. Владельцы конвертируемых привилегированных акций имеют право:

- а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права как акционеров, владельцев данного типа акций;
 - по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям данного типа. Право участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.
- б) на получение дивидендов и ликвидационной стоимости этого типа акций в порядке и размере, предусмотренных настоящим Уставом;
- в) отчуждать принадлежащие им по праву собственности акции Банка без согласия других акционеров и Банка как акционерам Банка, так и третьим лицам;

- г) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах».
- д) на конвертацию привилегированных акций в обыкновенные.

Акционеры, владельцы конвертируемых привилегированных акций, могут пользоваться и другими правами в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Привилегированные акции не являются голосующими, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций определяется настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Все объявленные обыкновенные именные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют владельцам после их размещения равные права. Каждая из объявленных акций после размещения предоставляет акционерам-владельцам объем прав, установленный в п.6.1 настоящего Устава.

6.6. Акционеры обязаны:

- соблюдать требования Устава Банка;
- своевременно сообщать Банку об изменениях своего места нахождения, почтового адреса, наименования, банковских реквизитов, номеров абонентской связи и других данных;
- оплачивать приобретаемые акции Банка в порядке, размерах и способом, предусмотренными в настоящем Уставе, решениями о выпуске акций;
- добросовестно исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6.7. Все акционеры Банка обладают также другими правами и несут иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе проводить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки (открытой и закрытой) и конвертации. Способ размещения акций определяется решением о размещении акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Сделки по передаче прав на акции Банка и обременение акций Банка осуществляются в соответствии с требованиями российского законодательства. Сделки, связанные с отчуждением акций и залогом акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации. Банк является держателем реестра.

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

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно, в пятидневный срок с даты регистрации изменений, письменно сообщать об изменении своих данных: об изменениях своего места нахождения, почтового адреса, наименования, банковских реквизитов, номеров абонентской связи и других данных.

В случае не предоставления акционером письменных сведений об изменении его данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим акционеру Банка убытки.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров допускается только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

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

2) получение сертификата акций Банка;

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

4) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

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

Кроме того, при внесении изменений в реестр акционеров, могут быть затребованы документы, предусмотренные Положениями о ведении реестра, утвержденного ФКЦБ и Банком, а также другие документы, предусмотренные действующим законодательством.

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

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Правления Банка, в котором оговариваются необходимые условия, за исключением случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется только денежными средствами.

9.3. 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 и порядок 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.

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

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

9.5. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается исключительно 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 налоги, другие обязательные платежи в бюджет.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов и на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Ежеквартальное распределение прибыли Банка, формирование и использование его фондов осуществляется по предложению Совета Банка с последующим утверждением Общим собранием акционеров при утверждении годового баланса.

10.3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Срок выплаты годовых дивидендов

определяется решением Общего собрания акционеров, принявшего решение о выплате годовых дивидендов.

Начисленные, но невыплаченные дивиденды, могут быть капитализованы по решению Общего собрания акционеров Банка.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по конвертируемым привилегированным акциям и привилегированным акциям других типов в соответствии с действующим законодательством.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) 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 уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.4. 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 Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава 11. Фонды и чистые активы Банка.

11.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в Резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета Банка только на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

11.3. Банк имеет право формировать в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом и Положением о фондах иные фонды, обеспечивающие его хозяйственно-финансовую деятельность в качестве субъекта гражданского оборота.

11.4. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и другие обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. 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 им мобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме вклада;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

13.1. 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 и его ликвидности.

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

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

13.4. 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 законом.

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

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - 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.

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

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 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

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

13.9. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с возложенными на него задачами и в пределах своей компетенции.

Президент Банка организует защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с действующим законодательством.

Глава 14. Учет и отчетность Банка

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

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

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

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

14.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежегодных бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки и по установленным им формам. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией и аудитором Банка.

14.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность, отчет о прибылях и убытках, распределение прибылей и убытков Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность, отчет о прибылях и убытках, распределение прибылей и убытков Банка подлежат предварительному утверждению Советом Банка не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность, после утверждения их Общим собранием акционеров, подлежат публикации в печати.

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

14.7. В Банке создается служба внутреннего контроля. Руководитель службы назначается Правлением Банка по согласованию с Советом Банка и является по должности заместителем Председателя Правления. Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Основная цель службы внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка. Основные задачи, права и обязанности службы внутреннего контроля определяются Положением о службе внутреннего контроля. Деятельность сотрудников службы внутреннего контроля является исключительной. Сотрудники службы внутреннего контроля имеют все права и обязанности, определенные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Численность службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- с разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снять копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- обеспечивать осуществление постоянного мониторинга рисков банковской деятельности и операционных рисков, текущий анализ финансового положения Банка;
- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- самостоятельно и/или совместно с другими органами и должностными лицами Банка расследовать факты нарушения сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, решений органов управления Банка и своих должностных инструкций;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформить заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- своевременно информировать руководство Банка обо всех вновь выявленных рисках; обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;

- контролировать организацию работы в Банке по изучению всеми сотрудниками Банка требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, иных подзаконных и ведомственных актов, внутренних документов Банка исходя из перечня служебных обязанностей сотрудников.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом Банка. Порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля определяется Положением о службе внутреннего контроля.

Банк предоставляет отчет о состоянии внутреннего контроля в Банк России один раз в год в составе годового отчета.

Глава 15. Управление Банком

15.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Банка;
- единоличный исполнительный орган - Президент Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Председателем Правления Банка является по должности Президент Банка. Его заместителями являются заместители Председателя Правления Банка.

15.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия Банка.

Глава 16. Общее собрание акционеров Банка

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, кроме случаев, указанных в подп. 9 п. 17.1. настоящего Устава;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета 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, размещения дополнительных акций (ценных бумаг конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, а также размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных в установленном порядке Банком акций;
8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. утверждение аудитора Банка;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе счетов прибылей и убытков Банка, распределение его прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков по результатам финансового года;
11. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. дробление и консолидация акций;
14. принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
15. принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
16. приобретение Банком ранее размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
17. принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18. принятие решения о выплате членам Совета Банка вознаграждений и (или) компенсаций и об установлении размера выплат и (или) компенсаций;
19. утверждение положений о Совете, Ревизионной комиссии и Правлении Банка;
21. принятие решения о выплате членам Ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсаций и об установлении размера выплат и (или) компенсаций;

22. решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

16.2. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подп.10 п.16.1. настоящего Устава.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее шести месяцев после окончания финансового года Банка. Решение о проведении годового Общего собрания акционеров принимается Советом Банка.

16.3. Проводимые помимо годового общие собрания являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета 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 требований.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка или об отказе его созыва, должно быть принято Советом Банка в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления полномочным органом соответствующего требования.

Решение Совета Банка о созыве внеочередного собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

В случае, если в течение срока, установленного в настоящем пункте, Советом Банка не будет принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами и лицами (лицом), требующими его созыва.

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

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

16.4. Для участия в Общем собрании на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с п.2 ст.58 ФЗ «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержать следующие сведения: имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому направляются уведомления о проведении Общего собрания, данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций, правом голоса по которым он обладает.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, могут вноситься только в случаях, установленных ФЗ «Об акционерных обществах».

16.5. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров каждому из указанных в настоящем пункте лиц осуществляется заказным письмом с уведомлением или путем вручения под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, направляются материалы Общего собрания и иная информация по повестке дня Общего собрания, предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации.

16.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового

Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, а также в исполнительные органы Банка.

Вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и предложения по кандидатам для избрания в органы Банка, указанные в настоящем пункте, вносятся акционерами Банка в Совет Банка через канцелярию Банка в письменной форме с указанием наименования (имени) акционера, количества и категории (типа), принадлежащих ему акций, и должны быть подписаны представившим их акционером Банка. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов, должны соответствовать требованиям действующего законодательства.

Совет Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Решение Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Банка от принятия решения, может быть обжаловано в суд.

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

16.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть удостоверены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.9. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания должно быть проведено повторное Общее собрание. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания акционеров не допускается.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

Избрание членов Совета Банка может проводиться кумулятивным голосованием на основании соответствующего решения Совета Банка.

16.10. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка, а в случае его отсутствия – один из его заместителей. При отсутствии на собрании акционеров Банка заместителей Председателя Совета Банка, председательствующим на Общем собрании может быть любое лицо, избранное лицами, участвующими в Общем собрании, из числа акционеров Банка.

16.11. Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 6 (за исключением увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций), 15, 16 пункта 16.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-17, 19, 22 пункта 16.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров по предложению Совета Банка.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям Счетной комиссией Общего собрания акционеров, члены которой избираются Общим собранием акционеров в количестве не менее трех человек, из числа лиц, не являющихся членами Совета Банка, членами Ревизионной комиссии Банка, членами Правления, единоличным исполнительным органом, а также лицами, выдвигаемыми кандидатами в соответствующие органы Банка, на срок, установленный Общим собранием.

По итогам голосования Счетной комиссией Банка составляется соответствующий протокол, в сроки и порядке, установленных ФЗ «Об акционерных обществах». Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

16.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При проведении Общего собрания в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка, а также вопросы, установленные подпунктом 10 пункта 16.1 настоящего Устава, не может проводиться в заочной форме.

Не может быть проведено путем заочного голосования (опросным путем) новое Общее собрание акционеров взамен несостоявшегося Общего собрания акционеров, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

16.13. Порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с информацией (материалами) по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и перечень такой информации определяются решением Совета Банка.

16.14. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания. В протоколе указываются сведения, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах».

Глава 17. Совет Банка

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

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и ФЗ «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, составляющих 25 или менее процентов ранее размещенных акций Банка, в том числе облигаций и иных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, составляющие 25 или менее процентов акций Банка;

6. определение размера цены (денежной оценки) отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуги), цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7. принятие решения о приобретении Банком на баланс размещенных им акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;

8. вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных в подпунктах 2, 6, 13-17, 20 пункта 16.1 настоящего Устава;

9. внесение изменений и дополнений в Устав, связанных:

- с уменьшением количества объявленных акций по результатам размещения дополнительных акций;
- с увеличением уставного капитала в случаях, установленных под.5 настоящего пункта;
- с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;

10. утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах приобретения акций Банком;

11. избрание Председателя Совета Банка и досрочное прекращение его полномочий;

12. избрание Президента Банка, являющегося по должности Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение его полномочий;

13. избрание Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка по представлению Президента Банка и досрочное прекращение полномочий Правления или отдельных его членов, а также заместителей Председателя Правления Банка;

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

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

16. использование резервного и иных фондов Банка, утверждение внутрибанковских Положений и Инструкций по образованию и использованию фондов Банка, формируемых из чистой прибыли;

17. утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания или других органов Банка;

18. создание филиалов, открытие представительств Банка, утверждение Положений о них, а также ликвидация филиалов и закрытие представительств;

19. одобрение крупных сделок в случаях, установленных ФЗ «Об акционерных обществах»;

20. одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, установленных ФЗ «Об акционерных обществах»;

21. предварительное утверждение годовой отчетности Банка;

22. избрание Ответственного Секретаря Совета Банка и досрочное прекращение его полномочий;

23. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета настоящим Уставом и ФЗ «Об акционерных обществах».

17.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

17.3. Совет Банка состоит не более чем из 11 человек. Количество членов Совета Банка должно быть нечетным.

17.4. Члены Совета Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового собрания акционеров.

В случае избрания Совета Банка на внеочередном Общем собрании акционеров, члены Совета считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

17.5. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов на общем собрании акционеров. Голосование по данному вопросу может быть как закрытым, так и открытым.

17.6. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из числа членов Совета Банка большинством голосов. Срок полномочий Председателя Совета Банка данного состава Совета Банка не может быть более срока, установленного в п.17.4 настоящего Устава. Совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Банка.

Председатель Совета Банка созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае временного отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет лицо, избираемое из числа членов Совета большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании.

На срок полномочий данного состава Совета Банка на первом после годового Общего собрания заседании избирается Ответственный секретарь Совета Банка, который ведет и обеспечивает сохранность протоколов заседания Совета Банка.

Ответственным секретарем Совета Банка может быть как член Совета, так и лицо, не являющееся членом Совета Банка.

17.7. Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, Президента и Правления Банка. Требование о созыве заседания Совета Банка с указанием повестки дня и формы проведения Совета Банка должно быть оформлено письменно и направлено на имя Председателя Совета Банка и/или Ответственного секретаря Совета Банка по факсу, телексу, почтой с уведомлением о вручении, курьером с отметкой о вручении либо может быть вручено лично.

Требование о созыве заседания Совета Банка, предъявленное лицами, указанные в настоящем пункте Устава, является обязательным для Председателя Совета Банка.

В случае, если заседание Совета Банка не будет создано Председателем Совета Банка в сроки, установленные Положением о Совете Банка, либо Председатель Совета Банка не исполняет свои обязанности, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете Банка, в том числе о созыве заседания Совета Банка в сроки, установленные Положением о Совете Банка, то решение о созыве Совета Банка может быть принято любым из заместителей Председателя Совета Банка на основании письменного уведомления лица, заявившего требование о созыве Совета Банка.

17.8. Кворум для проведения заседаний Совета Банка составляет не менее половины членов Совета от числа избранных членов Совета Банка.

Если число членов Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка.

Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

17.9. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением решений об увеличении уставного капитала Банка, о внесении в устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала и о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, которые принимаются единогласно.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом Банка большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании, не заинтересованных в ее совершении.

При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка. Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Банка, не допускается. В случае, если при решении вопроса голоса членов Совета Банка разделились поровну, голос Председателя Совета Банка или председательствующего на данном заседании является решающим.

Член Совета Банка, отсутствующий на заседании Совета Банка, вправе письменно изложить свое мнение по вопросам повестки дня, которое учитывается при определении наличия кворума и подведении итогов голосования.

17.10. Решение Совета Банка может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). При заочном голосовании всем членам Совета Банка направляются материалы по вопросам повестки дня и бюллетень для голосования, с указанием срока, к которому заполненный и подписанный членом Совета Банка бюллетень должен быть представлен в Совет Банка.

17.11. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней с даты проведения заседания Совета, и подписывается председательствующим на заседании и Ответственным секретарем Совета Банка, которые несут ответственность за правильность его составления.

В случае отсутствия Ответственного секретаря Совета Банка, он выбирается на данное заседание Совета Банка из числа присутствующих членов Совета Банка.

17.12. Члены Совета Банка обязаны соблюдать положения Устава Банка. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

17.13. Деятельность Совета Банка регламентируется также Положением о Совете Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Глава 18. Исполнительные органы Банка.

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка). Исполнительные органы подотчетны Совету и Общему собранию акционеров Банка.

18.2. Президент Банка.

18.2.1. Президент Банка избирается на должность Советом Банка. Решение Совета Банка принимается большинством голосов членов Совета Банка, участвующих в заседании. Срок полномочий Президента Банка составляет 3 года с даты избрания.

При назначении Президента Банка на должность Банк заключает с ним трудовой договор. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка или лицом, уполномоченным на это Советом Банка.

Лицо, назначенное Президентом Банка, может назначаться на данную должность неограниченное количество раз. Президент Банка одновременно по должности является Председателем Правления Банка. Заместителями Президента Банка являются заместители Председателя Правления Банка.

18.2.2. Президент Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка.

18.2.3. Президент Банка руководит работой Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка.

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- распоряжается всем имуществом Банка, в пределах полномочий, предоставленных российским законодательством и настоящим Уставом, включая финансовые средства, открывает любые счета Банка в банках как Российской Федерации, так и за ее пределами;
- представляет интересы Банка во всех без исключения организациях и учреждениях в Российской Федерации и за ее пределами независимо от их организационно-правовой формы;
- без доверенности действует от имени Банка, совершает все разрешенные действующим законодательством Российской Федерации сделки от имени Банка, подписывает договоры, утверждает штат и структуру Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает и утверждает внутренние нормативные документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов Банка;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, определяет порядок оплаты труда, выплаты премий по результатам работы работников Банка, накладывает дисциплинарные взыскания;
- предлагает Совету Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка в пределах численности, регламентированной данным Уставом;
- устанавливает Заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка размер заработной платы, выплачиваемых вознаграждений и компенсаций;
- выдает доверенности от имени Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банка;
- принимает решения о предъявлении исков и претензий от имени Банка к юридическим и физическим лицам;
- назначает на должность Вице-Президентов Банка, утверждает их должностные инструкции.

Функции Вице-Президентов Банка носят представительский характер в рамках предоставленных им полномочий. Полномочия и функции Вице-Президентов определяются соответствующими должностными инструкциями.

- Президент Банка совершает любые другие функции, действия и сделки, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его нормальной работы за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом отнесены к компетенции Общего собрания, Совета Банка и Правления Банка.

Права и обязанности Президента по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются также законодательством Российской Федерации и трудовым договором.

Президент Банка имеет право передоверить любому лицу свои полномочия. Заместители Председателя Правления Банка действуют от имени Банка на основании доверенности. Права и обязанности Заместителей Председателя Правления Банка определяются также соответствующей должностной инструкцией, а также трудовым договором.

18.3. Правление Банка.

18.3.1. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Президента Банка осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка.

Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

18.3.2. Члены Правления выбираются на должность Советом Банка по представлению Президента из числа сотрудников Банка в количестве не более 11 человек. Срок полномочий членов Правления 3 года с даты избрания. Члены Правления Банка могут выбираться неограниченное количество раз.

18.3.3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка и Президента.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- размещение Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- образование кредитного и иных комитетов;
- принятие решений об участии Банка в уставном капитале других юридических лиц, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- утверждение ежеквартальных отчетов Банка по эмиссионным ценным бумагам Банка;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Совета Банка отчетов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- рекомендация Совету и Общему собранию акционеров Банка по повестке дня заседания Совета и Общего собрания Банка;
- утверждение планов и программ развития Банка.

Вопросы компетенции Правления определяется также Положением о нем.

18.3.4. Заседания Правления Банка созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц для обсуждения текущего состояния дел в Банке.

18.3.5. Президент Банка имеет право отнести часть вопросов своей компетенции к компетенции Правления Банка.

18.3.6. По всем вопросам компетенции Правления Банка решения принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании.

Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум) если на его заседании присутствовало не менее половины от числа избранных членов Правления.

В случае отсутствия на заседании Президента Банка, председатель заседания может быть избран из числа членов Правления простым большинством голосов присутствующих членов Правления.

В случае равенства голосов при голосовании, голос Президента Банка считается решающим.

18.3.7. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Президентом. Договор может быть досрочно расторгнут Председателем Совета Банка по представлению Президента Банка.

18.3.8. Члены Совета Банка, Президент Банка, Заместители Председателя Правления и члены 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. Порядок и формы возмещения убытков Банку определяется договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Правление для коллегиального и квалифицированного обсуждения и решения отдельных вопросов деятельности Банка образует кредитный комитет и иные комитеты с полномочиями, определенными в соответствующих Положениях.

Президент несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

18.3.9. Члены Правления Банка несут ответственность, установленную Положением о Правлении Банка и заключенным с ними договором.

Глава 19. Общественный Консультативный Совет

19.1. Общественный Консультативный Совет (ОКС), не являющийся органом управления и не принимающий решений по работе Банка, может создаваться решением Совета Банка по представлению Правления в целях активизации сотрудничества Банка с общественными организациями, деловыми кругами, государственными органами и политическими партиями как России, так и других государств.

Деятельность Общественного Консультативного Совета регламентируется Положением о нем, утверждаемым Советом Банка.

Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой ежегодно Общим

собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

Количественный состав Ревизионной комиссии составляет не менее 3 (трех) человек.

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

20.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством и Положением о Ревизионной комиссии Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

20.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, правильность ведения бухгалтерского учета, своевременность предоставления бухгалтерской отчетности, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность Банком;

- проверка финансовой документации Банком, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- проверка законности заключенных договоров от имени Банком, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным актам;

- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил;

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

- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

- проверка правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для

налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;

проверка состояния кассы и имущества Банка;

проверка правильности постановки внутрибанковского контроля;

проверка правомочности решений, принятых Советом Банка, Правлением, Президентом Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

анализ решений общего собрания, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами и уставом Банка;

иные полномочия, отнесенные настоящим Положением и уставом Банка к компетенции ревизионной комиссии.

Порядок работы Ревизионной комиссии определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Все решения по вопросам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии, принимаются простым большинством голосов от числа ее членов.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию 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.

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

20.6. Ревизионная комиссия вправе, а в случае выявления нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка обязана, потребовать созыва Общего собрания акционеров.

20.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету Банка, а также исполнительным органам Банка для принятия мер соответствующих мер.

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

20.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (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.

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

- достоверности бухгалтерской отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о фактах нарушении установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Аудитор Банка может привлекать к проверке специалистов и экспертов, не состоящих в штате аудитора, только после письменного согласования с Банком.

Порядок и сроки составления заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними документами Банка.

20.10. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии. Размер вознаграждения и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

Глава 21. Хранение Банком документов. Предоставление Банком информации

21.1. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке Перечнем (номенклатурой дел).

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

21.2. Банк обязан хранить документы, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах» по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

21.3. При реорганизации Банка все документы передаются в установленном порядке правопреемнику.

При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и т.п.), а также документы, установленные утвержденным Перечнем, передаются на хранение в соответствующие государственные органы.

Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка.

21.4. Информация акционерам Банка, государственным органам предоставляется в объемах, в сроки и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 22. Реорганизация и ликвидация Банка.

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

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

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

22.3. При ликвидации Банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом уполномоченному органу государственной регистрации и Банку России, которые вносят в Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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.

22.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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

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

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

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

22.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным органом государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 23. Внесение изменений и дополнений в Устав

23.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом Банка в соответствии с их компетенцией, подлежат государственной регистрации.

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

**Председатель
Совета Банка**

А.Н. Старых

м.п.