

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 30 декабря 1993 года (протокол № 1) с наименованиями акционерное общество закрытого типа акционерный коммерческий банк «КАРБО-БАНК», «КАРБО-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 6 марта 1995 года (протокол № 3) наименования Банка изменены на акционерное общество закрытого типа акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития», АКБ «Балтийский Банк Развития».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 апреля 1996 года (протокол № 13) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество), АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО).

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 27 июня 1994 г., регистрационный № 2929.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 795.

Настоящая редакция Устава Банка утверждена решением Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) от 29 октября 2009 года (протокол №4).

1.2. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, обладает обособленным имуществом, учитываемым на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, совершать сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

1.3. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций. Органы законодательной, исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.4. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое согласно действующему законодательству, может быть обращено взыскание.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России, также как и Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России сам принял на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Российской Федерации, также как и Российская Федерация не отвечает по обязательствам Банка за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.5. Целью создания и деятельности Банка является получение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, открытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц, а также совершения иных операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, использует штампы и бланки со своим наименованием и другими средствами визуальной идентификации.

1.7. Банк в своей деятельности руководствуется действующими на территории Российской Федерации нормативно-правовыми актами, в том числе актами Центрального банка Российской Федерации, и настоящим Уставом.

1.8. В целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает учет и хранение управленческих, финансово-хозяйственных, кадровых и других документов, а также документов, имеющих научно-историческое значение, несет ответственность за их сохранность, обеспечивает своевременную передачу документов в

установленном порядке на государственное хранение.

1.9. Банк создан без ограничения срока деятельности.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Фирменные наименования Банка

- на русском языке

полное фирменное: Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество);

сокращенное фирменное: АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

- на английском языке

полное фирменное: Close Joint-Stock company «Baltic Development Bank»;

сокращенное фирменное: JSC «Baltic Development Bank»;

краткое: JSC «BDB»;

2.2. Местонахождение и почтовый адрес Банка:

Российская Федерация, 121099, г. Москва, 1-ый Николощеповский пер., д. 6 стр. 1.

3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк вправе по решению Совета директоров Банка создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом с соблюдением требований действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России.

Создание филиалов и представительств на территории иностранных государств осуществляется с учетом требований законодательства иностранного государства по месту открытия филиала или представительства, если иное не установлено международными договорами с участием Российской Федерации.

3.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, действуют от имени Банка на основании Положений, утверждаемых Советом директоров Банка.

Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несет Банк.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им доверенностей.

3.3. Филиалы Банка.

3.3.1. В городе Владивостоке:

Фирменное наименование филиала Банка:

- на русском языке:

полное: Филиал Акционерного коммерческого банка «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) в г. Владивостоке;

сокращенное: ФАКБ «Балтийский Банк Развития», Владивосток;

- на английском языке:

полное: Vladivostok branch of Close Joint-Stock company «Baltic Development Bank».

Местонахождение филиала: Российская Федерация, 690105, г. Владивосток, ул. Русская, дом 41а.

3.3.2. В городе Санкт-Петербурге:

Фирменное наименование филиала Банка:

- на русском языке:

полное: Филиал Акционерного коммерческого банка «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге;

сокращенное: Ф-л АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО), Спб;

- на английском языке:

полное: St.Petersburg branch of Close Joint-Stock company «Baltic Development Bank».

Местонахождение филиала: Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, дом 12/17, лит.А, пом. 16-Н.

3.3.3. В городе Красноярске:

Фирменное наименование филиала Банка:

- на русском языке:

полное: Филиал Акционерного коммерческого банка «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) в г. Красноярске;

сокращенное: ФАКБ «Балтийский Банк Развития» в Красноярске;
- на английском языке:
полное: Krasnoyarsk branch of Close Joint-Stock company «Baltic Development Bank».
Местонахождение филиала: Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, ул. Марковского, зд. 45.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

4.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации, корреспондентские счета в других банках Российской Федерации и банках иностранных государств в порядке, установленном действующим законодательством.

4.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать привлеченные средства, указанные в первом подпункте пункта 4.2. Устава, от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) выдавать банковские гарантии;
- 9) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных разрешений и лицензий, осуществляются после получения таких разрешений и лицензий..

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

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

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

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк пользуется всеми правами юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе имеет право (в объеме, не запрещенном законодательством Российской Федерации):

- осуществлять деловые контакты с юридическими лицами в Российской Федерации и за рубежом, а также с их представителями, гражданами Российской Федерации и с иностранными гражданами по вопросам, входящим в компетенцию Банка;
- совершать от своего имени, как в России, так и за рубежом, сделки с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами;
- приобретать имущественные и личные неимущественные права, быть собственником, владеть, пользоваться, арендовать и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, включая землю, здания, сооружения, необходимые для деятельности банка в Российской Федерации и за ее пределами;
- устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионные вознаграждения по операциям Банка;
- выдавать или принимать залоговые обязательства, гарантии, поручительства, а также иные обязательства;
- требовать обеспечения предоставляемого кредита любыми способами обеспечения обязательств, принятыми в банковской практике;
- получать в установленном порядке кредиты в других банках, в том числе и иностранных;
- предоставлять кредиты без обеспечения (бланковые кредиты);
- получать от кредитуемых организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств и кредитов Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать в установленном законом порядке выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности;
- обращаться в арбитражный суд с заявлениями о возбуждении производства по делам о несостоятельности (банкротстве);
- быть учредителем (участником) других коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе с участием иностранного капитала;
- входить в союзы, ассоциации и иные объединения организаций, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
- представлять интересы юридических лиц в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;
- определять внутреннюю структуру управления Банком;
- издавать на основании и во исполнение действующего законодательства Российской Федерации в пределах своей компетенции инструкции и другие внутренние документы;
- самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда сотрудников Банка.

5.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк вправе создать службу безопасности, которая организует и осуществляет охрану помещений Банка, обеспечивает безопасность работы Банка и его филиалов, сохранность денег, ценностей и оборудования. Банк имеет право в установленном порядке обеспечить лицензирование сотрудников службы безопасности.

5.3. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти. В случае, если число акционеров Банка превысит установленный настоящим пунктом Устава предел, Банк в течение одного года должен преобразоваться в открытое акционерное общество. Если число его акционеров не уменьшится до установленного настоящим пунктом предела, Банк подлежит ликвидации в судебном порядке.

6. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

6.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного и других фондов, а также иных средств в соответствии с нормативными актами Банка России. Виды, размеры и порядок образования фондов Банка определяются

Общим собранием акционеров.

6.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 210 000 000 (Двести десять миллионов) рублей и разделен на 21 000 000 (Двадцать один миллион) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

6.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

6.4. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Банка, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом. 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.

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

6.6. Банк вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

6.7. Увеличение уставного капитала Банка допускается после полной его оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия его убытков не допускается.

6.8. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 21 000 000 (Двадцать один миллион) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

6.9. Количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, в пределах которого Банк вправе осуществить их дополнительное размещение, составляет 400 000 000 (Четыреста миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

6.10. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций Банка, установленного настоящим Уставом.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, а также определяются иные условия размещения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.11. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной его собственных средств и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

6.12. Оплата дополнительных акций при их размещении может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- имуществом в неденежной форме в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

При оплате акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в уплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Изменение стоимости имущества, внесенного в качестве оплаты акций акционером Банка, не влияет на количество принадлежащих акционеру акций Банка и голосов на Общем собрании акционеров. Акционеры не обладают обособленными правами на имущество, переданное ими Банку в оплату акций.

6.13. Отчет об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг утверждается решением Совета директоров Банка.

6.14. Уменьшение уставного капитала Банка может быть произведено по решению Общего собрания акционеров путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал - на дату государственной регистрации Банка.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после письменного уведомления всех его кредиторов об уменьшении уставного капитала Банка, а также после публикации сообщения о принятом решении об уменьшении уставного капитала, в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, а также в «Вестнике Банка России». Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.15. Имуществом, находящимся в собственности Банка, является имущество, в том числе денежные средства, переданные ему акционерами Банка в обмен на акции, а также полученное и приобретенное Банком в ходе осуществления им своей деятельности и по другим основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

Средства и имущество Банка могут быть изъяты только по вступившему в силу решению суда и в других случаях, прямо предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а в случаях если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал - на дату государственной регистрации Банка.

7. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

7.1. Акционерами Банка являются юридические и/или физические лица, полностью оплатившие стоимость акций Банка и внесенные в реестр акционеров Банка.

7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров Банка;
- вносить предложения на рассмотрение Общими собраниями акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- избирать и быть избранным в органы управления Банка;
- передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- в случае ликвидации Банка получить часть его имущества в порядке, определяемом ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Федерации;

- обращаться в суд с заявлением о признании недействительным решения Общего собрания акционеров, вынесенного в нарушение действующего законодательства Российской Федерации или положений Устава Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.3. В случае принятия Банком решения о размещении дополнительных акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка, голосовавшие против указанного решения или не принимавшие участия в голосовании, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на случаи размещения акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, только среди акционеров Банка, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых ценных бумаг пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявшем решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

О возможности осуществления преимущественного права, предусмотренного настоящим пунктом Устава, Банк уведомляет акционеров, включенных в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или передает уведомление лично акционеру либо его представителю под роспись о получении.

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

Срок осуществления преимущественного права акционера на приобретение эмиссионных ценных бумаг составляет 45 календарных дней с момента направления Банком соответствующего уведомления.

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

7.4. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу. Преимущественное право приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, действует при отчуждении акций третьим лицам, и осуществляется в порядке, определенном 8 главой настоящего Устава.

7.5. 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 решения о реорганизации или одобрения такой 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 такого решения либо не принимали участия в голосовании.

Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций и порядок выкупа таких акций Банком осуществляются в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции

не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в ином случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.6. Акционеры Банка обязаны:

- оплатить полную стоимость всех заявленных ими к приобретению акций в порядке и сроки, установленные решением о размещении ценных бумаг Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов клиентов;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам Банка;
- соблюдать Устав Банка и подчиняться решениям его руководящих органов, принятым в соответствии с их компетенцией;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- уведомлять Банк об изменении своего адреса;
- своевременно представлять в Банк документы и сведения, необходимые для внесения записей по лицевому счету акционера в реестре акционеров Банка.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации. Размещение акций Банка осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

Банк не вправе проводить размещение акций и ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

8.2. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.3. Оплата дополнительных акций Банка осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 (Десять) процентов.

8.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в рублях и в иностранной валюте или иным имуществом в неденежной форме в соответствии с нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

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

8.6. Акционеры Банка и сам Банк имеют преимущественное право приобретения акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу. Банк вправе реализовать преимущественное право приобретения своих акций, если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

8.7. Акционер Банка, намеренный продать акции Банка третьему лицу, направляет письменное уведомление об этом в Правление Банка.

8.8. Правление Банка в течение 3-х рабочих дней после получения указанного в пункте 8.7. уведомления, обеспечивает рассылку каждому акционеру Банка письменного извещения. Извещение рассылается заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается

акционеру Банка (или его представителю) лично под роспись о получении. Извещение должно содержать наименование (имя) акционера-продавца акций, количество акций, предложенных к продаже, цену за одну акцию, дату предложения акций на продажу и другие условия отчуждения акций. Датой предложения акций на продажу считается день поступления в Правление Банка уведомления акционера о его намерении продать акции Банка.

8.9. Акционер, желающий приобрести все отчуждаемые акции или их часть, в течение 30 дней с даты получения извещения о продаже акций должен составить и передать в Правление Банка письменную заявку на имя акционера - продавца акций. Правление Банка обеспечивает хранение оригинала заявки и направляет продавцу акций копию заявки способами и в срок, предусмотренными п.8.8.

8.10. По истечении срока, предусмотренного пунктом 8.9, продавец и покупатели акций заключают и исполняют соответствующие договоры купли продажи акций.

В случае поступления в течение указанного срока двух и более заявок о приобретении акций, условия которых не могут быть выполнены одновременно (взаимоисключающие заявки), отчуждение акций осуществляется по письменной договоренности между акционерами - покупателями акций. В случае, когда согласие между акционерами не достигнуто, акционеры приобретают акции пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

8.11. Если акционеры Банка не воспользуются преимущественным правом приобретения акций в установленный пунктом 8.9 срок, это право переходит к Банку. Решение о приобретении Банком отчуждаемых акций принимается Советом директоров Банка.

8.12. Общий срок осуществления акционерами и Банком преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционером, составляет 2 месяца со дня поступления в Правление Банка уведомления акционера-продавца в соответствии с пунктом 8.7.

8.13. Если акционеры или Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение срока, установленного пунктом 8.12, все акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

8.14. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка и от самого Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

8.15. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и сам Банк, вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

8.16. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка.

8.17. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк самостоятельно обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о поручении процедуры ведения реестра специализированному регистратору, также вопрос о выборе регистратора, относится к компетенции Совета директоров Банка.

9.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере, номинальном держателе акций, залогодержателе, доверительном управляющем, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

9.3. Для регистрации в реестре акционеров Банка физическое или юридическое лицо сообщает Банку сведения и представляет документы в соответствии с перечнем, установленным нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 3-х дней предоставлять Банку информацию об изменении своих данных, об обременении ценных бумаг обязательствами и иные сведения в соответствии с установленным перечнем. В случае не предоставления зарегистрированным лицом информации об изменении его данных, обременении ценных бумаг обязательствами и прочих сведений, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим зарегистрированному лицу.

9.4. Изменения в реестр вносятся в порядке, установленном действующими нормативно-

правовыми актами Российской Федерации при получении передаточного распоряжения, подписанного владельцем акций (номинальным держателем акций, залогодержателем, доверительным управляющим) или его представителем и/или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации являются основанием для внесения изменений в реестр.

9.5. Регистратор вправе отказать во внесении записи в реестр акционеров Банка, в случае возникновения у него сомнения в достоверности подписи на предоставленных документах, неполной и/или недостоверной информации, содержащейся в документах, а также по иным основаниям, предусмотренным действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

9.6. По требованию акционера (номинального держателя акции, залогодержателя, доверительного управляющего) или его представителя специализированный регистратор (если ведение реестра поручено регистратору) или Банк (в случае самостоятельного ведения реестра) 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.

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

10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

10.1. Банк может размещать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

10.3. Размещение любых ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении ценных бумаг, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.4. Размещение облигаций Банком допускается только после полной оплаты уставного капитала Банка. Номинальная стоимость всех размещенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для целей выпуска облигаций.

10.5. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным кредитной организации для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

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

10.7. Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитарии).

Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

- 11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных средств Банка;
 - средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;
 - вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
 - кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

11.2. В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ

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

12.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка образуется из доходов от всех видов его деятельности за вычетом операционных расходов, материальных и приравненных к ним затрат, расходов на оплату труда, уплаты налогов, других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, и иные фонды Банка и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с решениями Общего собрания акционеров Банка.

12.3. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли Банка до достижения им указанного размера. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли Банка.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

12.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка.

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

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 90 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с пунктом 7.5 настоящего Устава;

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

- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их совокупного размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12.6. 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 величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

13.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Банком России. Банк депонирует в Банке России в установленных Банком России 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.

13.2. На денежные средства и имущество клиентов, находящиеся в Банке, включая вклады граждан, арест может быть наложен и обращено взыскание на основании и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

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

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

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

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

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

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

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

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

14.2. Общее собрание акционеров

14.2.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общее собрание акционеров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, намечает основные цели деятельности Банка и разрабатывает стратегию его развития.

14.2.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категорий (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Ревизора и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть

переданы на решение Правлению и Председателю Правления Банка.

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

14.2.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 в части принятия решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, 14-18 пункта 14.2.2. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 17 пункта 14.2.2. Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

14.2.4. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

14.2.5. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка и должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров решается вопрос об избрании Совета директоров Банка, Ревизора, утверждении аудитора, рассматриваются представляемый Советом директоров Банка годовой отчет и иные документы в соответствии с положениями настоящего Устава.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, лица, созывающие собрание, определяют:

- форму проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

14.2.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционерам по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или передается лично акционеру либо его представителю под роспись о получении. Банк сообщает о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 20 (Двадцать) календарных дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место и время проведения Общего собрания акционеров, и в случае, когда в

соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров:

- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

14.2.7. Предложения акционеров о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного Общего собрания акционеров. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания акционеров не допускается.

Повторное Общее собрание акционеров, созданное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры Банка (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, определенные пунктом 14.2.6 настоящего Устава.

14.2.10. Общее собрание акционеров Банка ведет Председатель Совета директоров Банка. В случаях его отсутствия на собрании председательствует один из членов Совета директоров Банка по выбору Совета директоров Банка. В случае отсутствия членов Совета директоров Банка или отказа их председательствовать, Общее собрание акционеров Банка выбирает председательствующего на Общем собрании акционеров Банка из числа акционеров Банка.

14.2.11. На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

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

14.2.12. Помимо годового Общего собрания акционеров могут проводиться внеочередные Общие собрания.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизора, аудитора, или акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

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

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционера, оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему (им) акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизора, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, может быть принято, только если:

а) не соблюден установленный действующим законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о созыве собрания;

б) акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, является владельцем менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования;

в) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;

г) вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не соответствует требованиям законодательства и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе от его созыва принимается Советом директоров Банка в течение пяти дней с момента предъявления соответствующего требования и не позднее трех дней с момента принятия такого решения направляется лицам, требующим созыва внеочередного собрания.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизора, аудитора или акционера, являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента предъявления требования о проведении внеочередного собрания. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 50 (Пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

14.2.13. Если в течение установленного Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано лицами, требующими его созыва.

14.3. Совет директоров Банка

14.3.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров действует на основании Устава Банка, а в случае утверждения Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров – также на основании этого Положения.

14.3.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 14.2.13 настоящего Устава;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями законодательства и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг за исключением акций Банка и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

6) утверждение решений о выпуске и проспектов эмиссии дополнительных акций Банка на основании решений Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций; утверждение отчетов об итогах выпусков дополнительных акций Банка;

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

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

9) избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

12) использование резервного фонда Банка и других фондов Банка;

13) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка и иных документов об организации внутреннего контроля за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14) утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка и утверждение положений о них;

16) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 14.2.2. настоящего Устава;

17) одобрение крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

19) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

20) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

14.3.3. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров банка в количестве не менее 5 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 14.2.5. Устава, полномочия Совета директоров прекращаются за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

14.3.4. Число членов Совета директоров Банка должно быть нечетным. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не являться акционером Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Член Совета директоров Банка может выбыть из состава Совета директоров до истечения срока его полномочий в случае невозможности выполнения им своих обязанностей, в том числе по причине болезни, а также по собственному желанию на основании его заявления,

14.3.5. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава

Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

14.3.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протоколов, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров.

14.3.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизора или аудитора Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Совета директоров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 17 пункта 14.3.2. Устава, принимаются всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 18 пункта 14.3.2. Устава, принимаются Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в заключении сделки.

Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров Банка. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров и иному лицу запрещается.

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

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования;
- принятые решения.

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

14.4. Правление Банка

14.4.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство его текущей деятельностью.

Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

14.4.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

- 1) утверждение цен на оказываемые Банком услуги и определение правил ценообразования для филиалов Банка;
- 2) утверждение Положения о Кредитном комитете Банка;

3) рассмотрение вопросов текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров и по инициативе Председателя Правления.

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

14.4.4. Члены Правления избираются Советом директоров Банка из числа штатных сотрудников Банка на неограниченный срок.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

14.4.5. Заседания Правления ведет Председатель Правления или его заместитель. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания подписывается Председателем Правления или лицом, председательствующим на заседании, а также всеми членами Правления Банка и предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизору Банка, аудитору Банка по их требованию.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления. Каждый член Правления Банка имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления или другой председательствующий на заседании Правления Банка. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

14.5. Председатель Правления Банка

14.5.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на неограниченный срок.

Председатель Правления подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава Банка.

14.5.2. Председатель Правления Банка руководит текущей деятельностью Банка.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

14.5.3. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка. В отсутствие Председателя Правления Банка его функции выполняет один из Заместителей Председателя Правления Банка.

14.5.4. Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом:

1) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов и задач Банка, решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех государственных органах, учреждениях, предприятиях и организациях и в отношениях с физическими лицами;

3) заключает от имени Банка контракты, договоры, совершает сделки и иные юридические акты;

4) несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;

5) не позднее четырех месяцев после окончания финансового года представляет Совету директоров Банка годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием акционеров Банка, а также отчет о работе Банка и иные документы, которые он подготавливает в соответствии с требованиями настоящего Устава и требованиями Совета директоров и Общего собрания Банка;

6) издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

7) выдает доверенности;

8) осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9) назначает и освобождает от должности руководителей структурных подразделений Банка, своих заместителей;

10) утверждает внутренние нормативные акты, положения о внутренних структурных подразделениях Банка за исключением нормативных актов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

11) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) открывает дополнительные офисы и операционные кассы Банка, за исключением случаев, когда их открытие отнесено к компетенции управляющих филиалами Банка;

13) утверждает штаты Банка, его филиалов и представительств;

14) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка;

15) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;

16) командировывает работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу;

17) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

14.5.5. Заместители Председателя Правления Банка ведают вверенными им участками работы Банка. Обязанности Заместителей Председателя Правления распределяются Председателем Правления Банка. Заместители Председателя Правления в соответствии с возложенными на них обязанностями несут ответственность за деятельность Банка.

15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

15.2. Банк предоставляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, определяемые Банком России.

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

15.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

15.5. Если Банк имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), он составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.

15.6. В случае вхождения Банка в банковскую группу или банковский холдинг консолидированная отчетность о деятельности банковской группы или консолидированная отчетность о деятельности банковского холдинга представляется и публикуется в порядке, установленном Банком России.

15.7. Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение, использование, а также передачу на государственное хранение документов по личному составу.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством.

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

15.7. Банк и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

15.8. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизором Банка, ежегодно избираемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизор избирается Общим собранием акционеров сроком на один год. Ревизором не могут быть избраны члены Совета директоров или Правления Банка, а также другие лица, занимающие руководящие должности в Банке.

Ревизор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизора функций, он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

16.2. Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку в Банке внутрибанковского учета и контроля, правомерность кредитных, расчетных, валютных и других операций, проведенных Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества Банка.

16.3. Ревизор представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в некоторых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

16.4. Ревизия проводится по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка. Ревизор обязан потребовать созыва Общего собрания акционеров Банка, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

16.5. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудитором, имеющим в соответствии с законодательством Российской Федерации право на осуществление такого рода деятельности. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Аудитор обязан составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном им порядке.

16.6. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России, а также другими государственными органами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

17.1. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов создает собственную систему внутреннего контроля.

17.2. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией

решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);

- осуществление контроля в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, за операциями с денежными средствами и иным имуществом, фиксирование и предоставление информации в соответствии с требованиями действующего законодательства, в уполномоченный орган.

17.3. В систему органов внутреннего контроля, порядок образования и полномочия которых определены Уставом и внутренними документами Банка, входят:

- органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления (его заместители) и Правление Банка;

- Ревизор Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка;
- Отдел финансового мониторинга – подразделение, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

17.4. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о ней, утверждаемого Советом директоров Банка.

17.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка.

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

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

17.6. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

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

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

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

Проверка деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется аудиторской организацией.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии с действующим законодательством.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме

присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших банков. При реорганизации Банка путем присоединения к другому банку, Банк считается реорганизованным с момента внесения Банком России в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и уполномоченным органом, осуществляющим государственную регистрацию, в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Банка.

18.2. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк письменно уведомляет об этом кредиторов Банка и публикует сообщение о принятом решении о реорганизации в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, а также в «Вестнике Банка России». При этом кредиторы Банка вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения убытков в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие банки несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

При слиянии Банка с другими банками все права и обязанности Банка переходят к вновь возникшему банку в соответствии с передаточным актом.

При присоединении Банка к другому банку к последнему переходят все права и обязанности Банка в соответствии с передаточным актом.

При разделении Банка все его права и обязанности переходят к двум или нескольким вновь создаваемым банкам в соответствии с разделительным балансом.

При выделении из состава Банка одного или нескольких банков к каждому из них переходит часть прав и обязанностей Банка в соответствии с разделительным балансом.

18.4. Банк вправе преобразовываться в общество с ограниченной ответственностью с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. При преобразовании Банка к вновь возникшему Банку переходят все права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с передаточным актом.

18.5. Банк может быть ликвидирован добровольно и по решению суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

18.6. При добровольной ликвидации Общее собрание акционеров Банка, принявшее соответствующее решение, обязано в течение пяти рабочих дней письменно сообщить об этом Банку России, который вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сроки ликвидации.

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

18.7. Ликвидационная комиссия помещает в печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

Ликвидационная комиссия в письменной форме уведомляет кредиторов Банка о его ликвидации.

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

18.8. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в очередности, установленной действующим законодательством.

Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по

истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности и порядке, определяемыми действующим законодательством Российской Федерации.

18.9. Ликвидационная комиссия несет по нормам гражданского законодательства ответственность за ущерб, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам,

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным органом, осуществляющим государственную регистрацию, в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Банка.

Сообщение о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

18.10. Принудительная ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

18.11. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника (в случае ликвидации Банка) документы постоянного хранения и документы, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

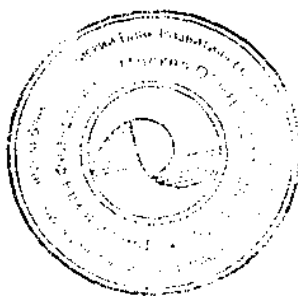
19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат согласованию с Центральным банком Российской Федерации и государственной регистрации в соответствии действующим законодательством.

Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



С.В.Медведев

С.В.Медведев