

Кредитная организация
Зарегистрирована
в Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)
«30» августа 1990 г.
регистрационный №391

СОГЛАСОВАНО

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ НАЧАЛЬНИКА
МОСКОВСКОГО ГЛАВНОГО ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО
УПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

_____ 2002г.
“ ____ ” _____

У С Т А В

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

“АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “ПУШКИНО”

(О А О “АБ “ПУШКИНО”)

**Утверждено
Общим Собранием акционеров
Протокол № 1 от 22 марта 2002**

**г. Пушкино Московской области
2002 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “ПУШКИНО”, далее по тексту Устава именуемый "Банк", является кредитной организацией, созданной решением учредителей-акционеров в результате преобразования из Кооперативного банка "Пушкино" в акционерное общество закрытого типа (протокол N 1 от 1 ноября 1992 г.).

Банк является правопреемником Кооперативного банка "Пушкино", созданного 30 августа 1990 года, по всем его обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Согласно решению общего собрания акционеров (протокол № б/н от 12 июля 1995 года) изменён тип общества, а наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством. Организационно - правовая форма Банка - открытое акционерное общество.

Настоящая редакция Устава Банка подготовлена в целях приведения в соответствие положений Устава нормам Федерального закона №120-ФЗ от 07 августа 2001 года «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об акционерных обществах», и утверждена Общим собранием акционеров Банка 22 марта 2002 года (протокол №1).

1.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

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

Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации.

Банк является коммерческой организацией.

1.4. 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.

1.5. 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.

1.6. 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.

1.7. 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, зарегистрированный фирменный знак «Соболь» и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Банк осуществляет свою деятельность на основании выдаваемых

Центральным банком Российской Федерации (Банком России) лицензий на совершение банковских операций.

1.9. Банк самостоятельно выбирает другие банки и кредитные учреждения или учреждения Центрального банка Российской Федерации для хранения денежных средств и совершения операций путем открытия в них корреспондентских счетов.

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

1.11. 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.

1.12. Банк создан без ограничения срока деятельности.

2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке:
- **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “ПУШКИНО”**.

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:
- **ОАО “АБ “ПУШКИНО”**.

2.3. Местом нахождения (почтовым адресом) является место постоянного нахождения его органов управления, а именно: 141200, Московская область, г.Пушкино, микрорайон Дзержинец, д.1.

3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк имеет один филиал. Место нахождения филиала: 141250, Московская область, г. Ивантеевка, ул. Дзержинского, д. 21/2.

3.2. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства.

3.3. Создание филиалов на территории иностранных государств осуществляется с разрешения Банка России. Банк открывает представительства на территории иностранных государств после уведомления Банка России. Создание филиалов и открытие представительств на территории иностранных государств осуществляется Банком в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не установлено международным договором Российской Федерации.

3.4. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несет Банк.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

3.5. Филиалы и представительства Банка имеют печать с фирменным наименованием и фирменным знаком Банка и с указанием названия филиала или представительства.

3.6. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком Положений.

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 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 подпункте 1 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).

4.3. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 4.2. Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору 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.

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

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

4.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, право совершения, которых предоставлено банкам и другим кредитным организациям. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных разрешений и лицензий, осуществляются после получения последних.

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

4.6. Банк не имеет право заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

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 пределами Российской Федерации, сделки с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами;
- приобретать имущественные и 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;
- по соглашению с клиентами устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям Банка;
- издавать на основании и во исполнение действующего законодательства в пределах своей компетенции инструкции и другие внутренние нормативные документы;
- выдавать или принимать залоговые обязательства, гарантии, поручительства, а также иные обязательства;
- требовать обеспечения предоставляемого кредита любыми способами обеспечения обязательств, принятых в банковской практике;
- получать в установленном порядке кредиты в других банках, в том числе и иностранных;
- определять внутреннюю структуру управления Банком;
- предоставлять кредиты без обеспечения (бланковые кредиты);
- получать от кредитруемых организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;
- требовать проведение 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;
- быть учредителем 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;
- самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда сотрудников Банка, определять размеры заработной платы служащих Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банка.

5.2. В соответствии с действующим законодательством Банк вправе создать службу безопасности, которая будет осуществлять охрану помещений и хранилищ Банка, обеспечивать безопасность работы Банка и его филиалов, сохранность денежных средств, ценностей и оборудования.

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

6.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного и иных фондов, необходимых для его деятельности.

6.2. Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости акций Банка, размещенных среди его акционеров, и составляет 57500000 (пятьдесят семь миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Уставный капитал Банка разделен на (размещённые акции Банка):

- 11450000 (одиннадцать миллионов четыреста пятьдесят тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая на общую сумму 57250000 (пятьдесят семь миллионов двести пятьдесят тысяч) рублей;
- 50000 (пятьдесят тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая с фиксированным дивидендом в размере 8(восемь) процентов годовых на общую сумму 250000 (двести пятьдесят тысяч) рублей.

6.3. Банк вправе выпустить дополнительно к размещённым акциям акции следующих категорий (объявленные акции Банка):

- 12000000 (двенадцать миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая на общую сумму 60000000 (шестьдесят миллионов) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.
- 60000 (шестьдесят тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая с фиксированным дивидендом в размере 8 (восемь) процентов годовых на общую сумму 300000 (триста тысяч) рублей. Форма выпуска акций - бездокументарная.

6.4. Все акции Банка являются именованными. Форма выпуска акций – бездокументарная.

6.5. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов.

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

6.7. Если 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 акцией соответствующей категории (типа), 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.

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

6.8. Банк вправе конвертировать выпускаемые ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о размещении таких ценных бумаг.

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

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством открытой подписки принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путём размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала путём размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению

Совета директоров Банка принятого простым большинством голосов вопрос об увеличении уставного капитала Банка может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка.

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

6.11. 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 и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

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

6.13. 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.

6.14. Отчет об итогах выпусков дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг утверждается решением Совета директоров Банка.

6.15. Уменьшение уставного капитала Банка может быть произведено по решению Общего собрания акционеров путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом кредиторы Банка вправе потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

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

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

6.16. Имущество, находящееся в собственности Банка, состоит из денежных средств, переданных ему акционерами Банка в обмен на акции, а также полученного и приобретенного Банком имущества в ходе осуществления им своей деятельности и по другим основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

Имущество Банка может быть изъято только по вступившему в силу решению суда и в других случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объём прав.

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 принятыми в соответствии с их компетенцией и действующим законодательством;
- вносить предложения на рассмотрение Общими собраниями акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- избирать и быть избранными в органы управления и контроля 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;
- обращаться в суд с заявлением о признании недействительным решения Общего собрания акционеров, вынесенного в нарушение действующего законодательства или положений Устава Банка в случае, если эти акционеры не принимали участия в Общем собрании акционеров или голосовали против такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

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

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

7.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на 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 соответствующей категории (типа).

7.4. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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, путём опубликования об этом сообщения в газете «Народная газета», или путём направления уведомления по почте либо путём уведомления лично акционера (его представителя) под роспись о получении.

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

Срок осуществления преимущественного права акционера на приобретение эмиссионных ценных бумаг составляет 45 (Сорок пять) календарных дней с момента опубликования (получения акционером) соответствующего уведомления Банка.

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.

7.5. 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 Федеральным

законом «Об акционерных обществах», 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 соответствующего решения или 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 случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», 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 по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров 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, сроки и способами установленными решением о размещении ценных бумаг Банка;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- соблюдать Устав Банка и подчиняться решениям его руководящих органов, принятым в соответствии с их компетенцией;

- 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 И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством подписки и конвертации.

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

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

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

Размещение посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка.

8.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, 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 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

8.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте или банковскими зданиями (помещениями), находящимися в собственности акционеров, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России – иным имуществом в неденежной форме. Состав неденежных средств, вносимых в оплату акций Банка, и их размер (кроме банковских зданий) определяется Советом директоров Банка России. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах». При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Определенная Советом директоров величина денежной оценки материальных активов, вносимых в оплату акций, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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 не имеют преимущественного права приобретения акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка.

9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее - регистратор), при этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

Утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним находится в компетенции Совета директоров Банка.

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

9.3. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного

реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

10. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

10.1. Банк может выпускать 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 решение о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

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

Размещение облигаций (и иных эмиссионных ценных бумаг), конвертируемых в акции посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров, владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.3. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения. Выпуск облигаций без обеспечения допускается при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов.

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

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

10.6. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за дополнительную плату, устанавливаемую Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в акции и доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических 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. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

12.3. Для покрытия убытков возникающих в результате деятельности Банка, в случае отсутствия иных средств, в Банке создается резервный фонд.

Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли Банка до достижения установленного размера резервного фонда. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка.

Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, отчета о прибылях и убытках Банка.

Средства резервного фонда используются только на цели, определенные настоящим Уставом и нормативно-правовыми актами Российской Федерации и не могут быть использованы для иных целей.

12.4. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды выплачиваются денежными средствами из чистой прибыли Банка за текущий год. Дивиденды по привилегированным акциям Банка определенных типов могут выплачиваться за счет предназначенных для этих целей фондов Банка.

Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Владельцы всех размещенных привилегированных акций имеют право получения фиксированного дивиденда в размере 8(восьми) процентов годовых.

Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 (шестьдесят) дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров. Для составления списка лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, номинальный держатель акций предоставляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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 него в результате выплаты дивидендов;

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте Устава обстоятельств Банк обязан 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 им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

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

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".

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

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

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

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель правления –единоличный исполнительный орган и Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

14.2. Общее собрание акционеров

14.2.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка или путём размещения дополнительных акций, если только в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции Совета директоров;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путём приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Ревизора (членов ревизионной комиссии) Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, если в соответствии с действующим законодательством функции счётной комиссии будет выполнять не специализированный регистратор;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя 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».

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 установлено действующим законодательством.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-18 пункта 14.2.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 16 пункта 14.2.2. настоящего 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 уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Голосование на Общем собрании акционеров проводится по принципу: одна голосующая акция Банка - один голос, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

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 должны решаться вопросы об избрании Совета Директоров Банка, ревизора

(ревизионной комиссии) Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.2.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случаях проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приёма 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;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок её предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования.

14.2.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в доступном для всех акционеров Банка печатном издании - газете «Народная газета» либо направлено акционерам по почте или передано лично акционеру (его представителю) под роспись о получении. Банк сообщает о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения. В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятьдесят) дней до даты его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должно быть указано:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случаях проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приёма бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчётность, в том числе, заключение аудитора, заключение ревизора (ревизионной комиссии) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчётности, сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, ревизоры (ревизионную комиссию), проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае

проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении центрального офиса Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, Указанная информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

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 нём приняли участие акционеры Банка (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нём, 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 приёма бюллетеней.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры 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 соответствии с требованиями пункта 14.2.6. настоящего Устава.

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

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

14.2.11. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки осуществляется бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка. В бюллетене для голосования должно быть указано:

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

- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случаях проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приёма бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

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

14.2.12. На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем собрания. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 (пятнадцати) дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах.

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.

14.2.13. 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 (ревизионной комиссии) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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 (ревизионной комиссии), аудитора Банка, или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка.

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

- а) не соблюден установленный настоящим пунктом Устава порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

б) акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, являются владельцами менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка;

в) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве 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 (ревизионной комиссии) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

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

14.2.15 Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путём проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизора (ревизионной комиссии), утверждении аудитора Банка, а также вопросы предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.2.2. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.3. Совет директоров Банка

14.3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесённых Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

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 14.2.14. 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 Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путём размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка это отнесено к его компетенции;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об

акционерных обществах»;

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 (членам ревизионной комиссии) 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 и иных фондов Банка;

13) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка, Положения о Кредитном комитете, Положения о Службе внутреннего контроля, а также иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка;

15) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 14.2.2. настоящего Устава;

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

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

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

14.3.3. Члены Совета директоров Банка избираются кумулятивным голосованием годовым Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее 7 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 Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка. 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 Банка, ревизора (ревизионной комиссии) Банка, 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 принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

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 Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций Банка принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров Банка. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается.

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 по ним;
- принятые решения.

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

14.4. Исполнительные органы Банка.

14.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Правление и Председатель правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

14.5. Правление Банка.

14.5.1. Правление Банка осуществляет руководство его текущей деятельностью.

Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

14.5.2. Правление действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров. В Положении о Правлении устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.

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

Председатель Правления, его заместители и члены Правления 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, в случае, если в нем работает руководитель, главный бухгалтер, руководитель филиала указанных организаций.

14.5.4. Правление Банка:

- организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- принимает решения о создании и ликвидации внутренних структурных подразделений;

- утверждает Положения о внутренних структурных подразделениях банка (за исключением утверждения Положений о службе внутреннего контроля и других подразделениях, полномочия по утверждению Положений о которых относятся к компетенции Совета директоров Банка);

- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка;

- утверждает перечень информации относящейся к банковской тайне;

- утверждает стоимость услуг (тарифы) оказываемых Банком в соответствии с действующим законодательством;

- рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и внутренними документами, регулирующими деятельность органов Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя правления Банка.

14.5.5. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления станет меньше количества, составляющего кворум заседания Правления, Совет директоров Банка образует новый состав Правления.

Заседания Правления ведет Председатель Правления или один из его заместителей.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания подписывается Председателем Правления или лицом, председательствующим на заседании и секретарём правления, и представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации 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.

14.6. Председатель Правления Банка

14.6.1. Председатель правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель правления Банка избирается Советом директоров Банка на неограниченный срок.

14.6.2. Председатель правления Банка руководит всей деятельностью Банка в соответствии с Уставом и полномочиями, предоставленными ему Советом Директоров Банка.

14.6.3. Председатель правления Банка без доверенности действует от имени Банка. В период временного отсутствия Председателя правления Банка его функции выполняет один из заместителей Председателя правления Банка. Заместитель Председателя правления Банка в период временного отсутствия Председателя Правления вправе по доверенности осуществлять действия от имени Банка.

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

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка, решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- устанавливает и изменяет процентные ставки при выдаче Банком кредитов, ссуд, при привлечении вкладов (депозитов), продаже векселей Банка, а также при совершении Банком иных сделок, предусмотренных Уставом Банка, если указанные полномочия в соответствии с Уставом и внутренними документами банка не отнесены к компетенции Кредитного комитета и других органов Банка;

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

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

- 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 средствам массовой информации;

- не позднее двух 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;

- утверждает штаты Банка, его филиалов и представительств;

- утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;

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

- выдает доверенности;

- 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;

- назначает и освобождает от должности руководителей структурных подразделений Банка;

- командировывает работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу;

- отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка и представления их на утверждение Правлению Банка, обеспечивает соблюдение этих Правил;

- совершает любые другие действия не противоречащие действующему законодательству, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и правления Банка.

14.6.5. 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.

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, установленном 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, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

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 и его должностные лица несут предусмотренную действующим законодательством ответственность за недостоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

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

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

15.10. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка.

16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизор (Ревизионная комиссия) Банка, действующий (действующая) на основании Положения о Ревизоре (Ревизионной комиссии) Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Ревизор (члены Ревизионной комиссии) избираются Общим собранием акционеров сроком на один год. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров или Правления Банка, а также другие лица, занимающие руководящие должности в Банке.

Ревизор (члены Ревизионной комиссии) несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.2. Ревизор (ревизионная комиссия) 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 (ревизионная комиссия) 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 (ревизионной комиссии) Банка, решению Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка.

Ревизор (члены ревизионной комиссии) обязаны потребовать созыва Общего собрания акционеров Банка, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

16.5. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию 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 Банка 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. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

17.1. Служба внутреннего контроля Банка (далее именуемая “Служба”) формируется в соответствии с нормативными актами Банка России. Служба действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

17.2. Основной целью деятельности Службы является защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов, путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков деятельности Банка.

17.3. Основные задачи Службы состоят в том, чтобы обеспечить выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России; определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов; принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка; выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности; сохранности активов (имущества) Банка; адекватное отражение операций Банка в учете; надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках; эффективное функционирование внутреннего аудита Банка; взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

17.4. Руководитель Службы назначается и освобождается Председателем Правления по согласованию с Советом директоров. Руководитель Службы должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы в подразделении кредитной организации на участках, связанных с принятием кредитной организацией рисков, анализом или защитой от рисков, в общей сложности не менее трёх лет.

17.5. Численный состав и штатное расписание Службы утверждаются Председателем правления Банка. Сотрудники Службы должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Лица, назначенные на должности в Службе, не вправе исполнять иные обязанности в банке.

17.6. Служба внутреннего контроля и её сотрудники вправе:

-получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учётно-отчётные и денежно-расчётные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

-определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

-привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

-входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

-с разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров и в порядке, установленном действующим законодательством. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В случаях, установленных действующим законодательством, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких банков осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

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

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 аннулирования записи о регистрации Банка.

18.2. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк в письменной форме и путем сообщения в средствах массовой информации уведомляет об этом своих кредиторов. Кредиторы вправе требовать от Банка прекращения или досрочного исполнения обязательств и возмещения убытков путем письменного уведомления в срок:

- не позднее 30 дней с даты направления Банком кредитору уведомления о реорганизации в форме слияния, присоединения или преобразования;

- не позднее 60 дней с даты направления Банком кредитору уведомления о реорганизации в форме разделения или выделения.

18.3. Если разделительный баланс или передаточный акт 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 или 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. В случае прекращения деятельности (ликвидации) Банка на основании решения его акционеров Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

В случае аннулирования лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 (пятнадцати) дней с момента принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

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

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

18.7. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации кредитных организаций, 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 кредиторами требований ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных требованиях кредиторами, а также 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.

Выплаты кредиторам 5 (пятой) очереди производятся в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

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

Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим существование с момента внесения Банком России соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Сообщение об аннулировании записи о регистрации кредитной организации подлежит опубликованию Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») в месячный срок после внесения указанного изменения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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. 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 Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров Банка, если в соответствии с настоящим Уставом последнему принадлежит право принятия такого решения, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещённых дополнительных акций, а количество объявленных акций определённых категорий и типов уменьшается на число размещённых дополнительных акций этих категорий и типов.

19.3 Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций общества в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

19.4. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств общества и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

19.5. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и утверждённые Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, регистрируются в Центральном банке Российской Федерации в установленном законодательством порядке.

19.6. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров

В.В. Макаров

