

Запись о регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр

« 19 » января 20 12 г.
основной государственный
регистрационный

№ 1125800000094

СОГЛАСОВАНО
Начальник
Центрального
Банка
Федерации по Пензенской области
Главного
управления
банка
Российской
Федерации

А.В. Ланцов

« 02 » ноября 20 11 года

М.П.

Устав

Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий»

ОАО Банк «Кузнецкий»

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным общим собранием
протокол № 8
от 05 августа 2011 года

г. Пенза

2011 год

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ.....	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА, ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА	4
3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	5
5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	7
6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.....	8
7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ....	9
8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	11
9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА	12
10. ФОНДЫ БАНКА.....	13
11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	13
12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ..	15
13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	16
14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	16
15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	22
16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	25
17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	28
18. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ	28
19. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.....	29
20. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.....	31
21. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	32
22. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.....	33
23. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	35
24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	35
25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.....	36

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», далее именуемое «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Учредителей (протокол № 1 от 06 января 1990 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 3 от 25 сентября 1999 года) наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05 августа 2011 года) Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» преобразовано в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» по всем его правам и обязанностям в соответствии с передаточным актом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ОАО Банк «Кузнецкий».**

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Kuznetsky Bank Open Joint-Stock Company.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Kuznetsky Bank Open JSC.**

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание места его нахождения; штампы; бланки со своим наименованием; собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее именуемый – Банк России), а также настоящим Уставом.

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

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

Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действием (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действием (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

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

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

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица, а также внутренние структурные подразделения. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения действуют на основании утвержденных Банком положений. Сведения о филиалах и представительствах Банка указываются в приложении к настоящему Уставу.

1.13. Банк вправе создавать дочерние и зависимые общества.

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

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.16. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА, ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.

2.1. Место нахождения Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.2. Почтовый адрес: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.3. Место нахождения Совета директоров Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.4. Место нахождения Правления Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.5. Адрес места нахождения Службы внутреннего контроля Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

Глава 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе:

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

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

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 193 291 250 (Сто девяносто три миллиона двести девяносто одна тысяча двести пятьдесят) рублей и разделен на 19 329 125 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства; средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности,

находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещенных акций каждой категории, сроки, цена и иные условия размещения.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

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

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.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк уведомляет об этом своих кредиторов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных Банком по решению Общего собрания акционеров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.7. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного Банком России на момент регистрации изменений, вносимых в Устав.

4.8. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

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

Глава 5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями.

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

5.2. Форма выпуска акций – бездокументарная.

5.3. Общее количество размещенных акций - 19 329 125 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

5.4. Количество объявленных акций составляет - 19 329 125 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Права акционера, приобретающего объявленные акции, аналогичны правам акционера владельца соответствующего типа размещенных акций.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акции Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акции Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций соответствующей категории (типа).

5.7. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.8. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

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

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

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

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

5.10. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк ведет реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется за разумную плату, размер которой определяется Председателем Правления Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

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

Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

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

Акционеры – владельцы именных обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- отчуждать принадлежащие им акции. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка;

- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. 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, если они голосовали против принятия решения о реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа.

Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может, в соответствии с законодательством Российской Федерации, повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.3. 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).

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

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

6.4. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционерами 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 настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, 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.

Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки.

7.3. Оплата акций может осуществляться деньгами и иным имуществом в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяется Банком России.

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

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на десять процентов.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

7.4. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

7.5. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Цена приобретения Банком акций определяется Советом директоров Банка.

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

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

В случае, если количество незаинтересованных членов Совета директоров менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и (или) все члены Совета директоров Банка не являются незаинтересованными, цена

(денежная оценка) имущества может быть определена решением Общего собрания акционеров.

Если лицо, заинтересованное в совершение одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций, а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.7. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционерами, новыми и бывшими акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

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

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями, установленными правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров является уполномоченный Банком специализированный регистратор.

Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменениях своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.2. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций и иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

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 рабочих 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.

8.3. Уполномоченный регистратор вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий: 1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции или его представителем), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации являются основанием для внесения изменений в реестр; 2) когда количество акций данной категории, указанных в

передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение; 3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица; 4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

8.4. 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.

Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

9.2. Порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Дивиденды выплачиваются в течение 60 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров о выплате дивидендов.

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

В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

9.3. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Глава 10. ФОНДЫ БАНКА.

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, путем обязательных ежегодных отчислений. Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов чистой прибыли до достижения размера, указанного в настоящем пункте.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

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

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

11.3. 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.

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

11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, его акционеры и их представители, а также аудиторы обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

11.6. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой

тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная 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 Банка должностных лиц Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ.

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном Банком России.

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

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

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

12.2. Банк раскрывает информацию в порядке и сроки, определенные действующими нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

12.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующими нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

12.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

12.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

12.7. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и аудитором утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

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

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

12.10. Банк хранит следующие документы:

- Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- документы, подтверждающие право Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

Банк хранит документы, предусмотренные настоящим пунктом, по месту нахождения Правления Банка, указанного в п. 2.4. настоящего Устава, в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12.11. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным настоящей главой. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Глава 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

14.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

14.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений 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 настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, которое проводится 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, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-16, 18, 19 пункта 14.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Общее собрание акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимает решение по следующим вопросам:

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 количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
5. Размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
6. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
7. 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;
8. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
9. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
10. Принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

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

14.5. Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 13 пункта 14.2 настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

14.6. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только по бюллетеням для голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка, - более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

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

14.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

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

14.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименование) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - фамилию, имя, отчество и данные документы, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта.

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

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

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

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

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

14.11. Для проведения Общего собрания акционеров может создаваться счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров вправе поручить выполнение

функций счетной комиссии регистратору, который является держателем реестра акционеров.

14.12. 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.

В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций.

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

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

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, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

14.14. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

14.15. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

14.16. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров (или Корпоративным секретарем, в случае его избрания Советом директоров Банка).

Выписки из протокола Общего собрания акционеров подписываются секретарем Общего собрания акционеров (или Корпоративным секретарем, в случае его избрания Советом директоров Банка).

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в

форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

14.17. Акционер вправе обжаловать в суд решение, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и/или законные интересы.

Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение документов, определяющих организацию деятельности Банка и регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка) (в том числе, но не исключительно: документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка; Положения о службе безопасности; Положения о Кредитном комитете Банка и других внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка);
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества,

стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;

23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;

24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;

25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;

28. Принятие решений по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

29. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

30. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;

31. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;

32. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

33. Согласование процентных ставок, договорных цен и тарифов на оказываемые Банком услуги, утверждение размеров ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программ кредитования; размеров комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;

34. Вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

35. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

36. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения общего собрания акционеров об их размещении;

37. Утверждение проспекта ценных бумаг;

38. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

39. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

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

15.3. Совет директоров Банка состоит из пяти человек. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров путем проведения кумулятивного голосования на срок до проведения очередного общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Если очередное общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.5. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Порядок досрочного прекращения полномочий Председателя Совета директоров Банка, его функции и ответственность определяются Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка; созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них; устанавливает повестку дня заседания Совета директоров Банка; организует ведение протоколов заседаний и подписывает их; председательствует на общем собрании акционеров Банка; заключает трудовые договоры с руководителем Службы внутреннего контроля и руководителем Службы безопасности.

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

15.6. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе; по требованию члена Совета директоров Банка; Ревизионной комиссии Банка; аудитора Банка; исполнительных органов управления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.7. Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если 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.

15.8. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, присутствующих членов Совета директоров Банка, за исключением решений об одобрении крупной сделки; сделки, в совершении которой имеется заинтересованность; иных решений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другому члену Совета директоров Банка, запрещается.

В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Решение по вопросу совершения Банком крупной сделки Совет директоров Банка принимает единогласно. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов незаинтересованных членов Совета директоров Банка. В случае если единогласие Советом директоров Банка недостигнуто, то вопрос об одобрении крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, Совет директоров Банка выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров.

15.9. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней с момента его проведения и подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Банка.

Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются секретарем Совета директоров Банка (или Корпоративным секретарем, в случае его избрания Советом директоров Банка).

15.10. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования.

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

Глава 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров. Количественный состав Правления Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее трех членов.

Срок полномочий Председателя Правления Банка составляет 5 (пять) лет.

Члены Правления Банка избираются очередным Общим собранием акционеров по представлению Председателя Правления Банка на срок до проведения очередного Общего собрания акционеров.

Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,

настоящим Уставом и трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Трудовые договоры с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка заключаются на срок, который не может превышать срок действия их полномочий, установленных настоящим Уставом.

16.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

16.3. Председатель Правления Банка:

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;

2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;

4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;

5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;

6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;

7. Утверждает по согласованию с Советом директоров Банка процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;

8. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;

9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;

10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);

12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;

13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;

14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;

15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;

16. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

16.4. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Председателем Правления Банка.

Правление Банка:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;

2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;
 3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
 4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
 5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
 6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
 7. Утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок совершения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России;
 8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);
 9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
 10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
 11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;
 12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
 13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;
 14. В соответствии с нормативными требованиями Банка России принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в целях формирования резервов;
 15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов) за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
 16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;
 17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);
 18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
 19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 20. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.
- 16.5. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины избранных членов Правления Банка. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов, участвующих в его заседании членов Правления Банка. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.
- Председатель Правления Банка назначает секретаря Правления Банка, который обеспечивает ведение протоколов заседаний Правления Банка и доводит принятые решения до исполнителей. В случае избрания Советом директоров Банка Корпоративного

секретаря ведение протоколов Правления и доведение принятых решений до исполнителей осуществляется Корпоративным секретарем.

Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка и акционеру (акционерам), владеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

16.6. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения «О Правлении Банка», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.7. Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

17.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

17.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

17.3. При определении оснований и размера ответственности члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

17.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

17.5. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка вправе обратиться в суд Банк или акционер (акционеры) владеющие, в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка.

Глава 18. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ.

18.1. В целях надлежащего соблюдения в Банке порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, деятельности Совета директоров Банка и Правления Банка Советом директоров Банка может быть избран Корпоративный секретарь Банка. Корпоративный секретарь Банка – это специальное должностное лицо, единственной задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

18.2. Трудовой договор с Корпоративным секретарем от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

18.3. Условия трудового договора с Корпоративным секретарем Банка, в том числе размер вознаграждения, определяются Советом директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

18.4. Корпоративный секретарь Банка:

- обеспечивает подготовку и проведение Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров;

- принимает необходимые меры по обеспечению подготовки и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров;

- обеспечивает подготовку списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров. Если составление данного списка осуществляется независимым регистратором, Корпоративный секретарь Банка дает регистратору указание о составлении такого списка письменным распоряжением Председателя Правления Банка;

- обеспечивает надлежащее уведомление лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров, осуществляет подготовку и направление (вручение) им бюллетеней для голосования, а также уведомляет о проведении Общего собрания акционеров всех членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления, членов Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка;

- формирует материалы, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров;

- осуществляет сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременную передачу их регистратору Банка, выполняющему функции Счетной комиссии Банка, если в соответствии с требованиями законодательства функции Счетной комиссии Банка возложены на специализированного регистратора;

- обеспечивает соблюдение процедур регистрации участников Общего собрания акционеров, организует ведение протокола Общего собрания акционеров и составление протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров.

18.5. Лица, входящие в состав органов управления Банка, а также должностные лица Банка обязаны содействовать Корпоративному секретарю Банка в осуществлении им своих функций. Корпоративный секретарь подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

18.6. Регламент деятельности, порядок назначения и прекращения полномочий, срок полномочий, права и обязанности Корпоративного секретаря Банка определяются Положением о Корпоративном секретаре, утверждаемым Советом директоров Банка.

Глава 19. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.

19.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в порядке, предусмотренном настоящей главой.

19.2. Указанные в пункте 19.1 настоящего Устава лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

19.3. Лица, указанные в пункте 19.1 настоящего Устава, должны доводить до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) двадцатью и более процентами акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в которых они занимают должности в органах управления;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

19.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения решением Общего собрания акционеров Банка в следующих случаях:

- если количество незаинтересованных членов Совета директоров Банка составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка;

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет два и более процента балансовой стоимости активов Банка, по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами 4 и 5 настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

В остальных случаях решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка.

19.5. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо или лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении об одобрении сделки должна быть указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Решение об одобрении сделки имеет силу до следующего очередного Общего собрания акционеров.

19.6. Положения настоящей главы не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;

- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;

- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ;

- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

19.7. Для принятия Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемого либо приобретаемого имущества или услуг определяется Советом директоров Банка.

Глава 20. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.

20.1. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка; сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Стоимость отчуждаемого Банком в результате крупной сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского учета, а стоимость приобретаемого Банком имущества - на основании цены его приобретения.

Для принятия Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка.

20.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости активов Банка, принимается Советом директоров Банка единогласно. В случае, если единогласие Совета директоров Банка не достигнуто, вопрос об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

20.3. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку одобрения такой крупной сделки применяются только положения главы 19 настоящего Устава.

Глава 21. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из трех членов, избираемой на годовом Общем собрании акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать должности в исполнительных органах управления Банка. Членами Ревизионной комиссии Банка могут быть сотрудники Банка в количестве не более 2/3 от общего количественного состава Ревизионной комиссии Банка.

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

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

21.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

21.3. В процессе исполнения возложенных обязанностей Ревизионная комиссия Банка вправе привлекать к выполнению отдельных работ специалистов (экспертов) из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за деятельность привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

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

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

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового Общего собрания акционеров бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

21.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

21.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

21.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

21.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, для проверки текущих дел Банка, а также независимой проверки

деятельности Службы внутреннего контроля Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

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

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- данные о качестве управления Банком;
- данные о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 22. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.

22.1. Банк организует систему внутреннего контроля, в том числе образует органы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

22.3. Система внутреннего контроля Банка – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение Банком порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, которая создается в целях:

1. Обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

2. Обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере,

представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения требований нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений государственным органам и Банку России.

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

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

22.5. В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего контроля; ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.

22.6. **Главный бухгалтер Банка** действует на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете», Устава Банка, должностной инструкции главного бухгалтера Банка. Порядок назначения и полномочия главного бухгалтера (его заместителей) определяются действующими нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка.

22.7. **Служба внутреннего контроля** является самостоятельным структурным подразделением Банка и образовывается на основании решения, принятого Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Трудовой договор с руководителем Службы внутреннего контроля от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Прием сотрудников в Службу внутреннего контроля Банка осуществляется по предложению руководителя Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка, подчиняется и подотчетна Совету директоров Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля, ее обязанности, ответственность и отношения с другими подразделениями Банка и внешними контрольными службами

устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

22.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - Ответственный сотрудник) назначается на должность и увольняется с должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник подотчетен Заместителю Председателя Правления Банка.

Функциональные обязанности Ответственного сотрудника определяются внутренними документами Банка, в частности Положением об ответственном сотруднике, отвечающем за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; а также законодательством Российской Федерации.

Ответственный сотрудник осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, ведет ежедневный мониторинг сделок, проводимых клиентами Банка, организует своевременное информирование уполномоченных органов о вышеуказанных операциях (сделках); организует работу по обучению и консультирует сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка в области контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 23. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

23.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

Глава 24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

24.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся соответствующие

записи, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

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

24.3. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка об этом должно быть письменно сообщено Банку России в установленном порядке.

Общее собрание акционеров назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

24.4. Ликвидационная комиссия:

- помещает в соответствующих органах печати сообщения о ликвидации Банка, о порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами.

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

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

Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию имущества Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Выплата денежных сумм кредиторам, ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

24.5. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения об этом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

24.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные нормативными актами Российской Федерации, передаются ликвидационной комиссией на хранение в соответствующий государственный архив.

Глава 25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

25.1. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 25.2 -25.4 настоящего Устава.

25.2. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка; на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций; иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг,

конвертируемых в акции и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенной категории и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

25.3. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с уменьшением уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения, принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

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

25.5. Все изменения и дополнения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Председатель Правления
ООО Банк «Кузнецкий»



М.А. Дралин

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
37 (Тридцать семь) листов.

05 августа 2011 г.

Председатель Правления ООО Банк «Кузнецкий»



М.А. Дралин