

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
основной государственный
регистрационный №1027739436955
«23» октября 2002 г.



СОГЛАСОВАНО
Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

В.И. Мухоморов
2 » *май* 2008 г.

У С Т А В

Акционерного Банка
«ОРГРЭСБАНК»
(Открытое акционерное общество)

АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)

УТВЕРЖДЕН

Общим годовым собранием акционеров,
протокол № 14 от «02» апреля 2008 г.

Москва, 2008 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) (именуемый в дальнейшем – «Банк») является кредитной организацией, созданной в форме открытого акционерного общества.

Банк был создан 03 августа 1994 года в соответствии с решением общего собрания учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием – Коммерческий Банк «ОРГРЭС-БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью).

На основании принятого общим собранием участников КБ «ОРГРЭС-БАНК» (ТОО) решения (Протокол № 7 от 07.10.98 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как общество с ограниченной ответственностью.

12 марта 2001 года Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации, регистрационный № 3016, как Акционерный Банк «ОРГРЭС-БАНК» (Открытое акционерное общество), созданный в результате реорганизации в форме преобразования КБ «ОРГРЭС-БАНК» (ООО) (протокол № 11 от 08.09.2000 г.).

Банк осуществляет банковские операции на основании Генеральной лицензии № 3016, выданной Центральным банком Российской Федерации.

1.2. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет самостоятельный баланс и действует на коммерческой основе, может от своего имени совершать сделки, проводить операции, приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде.

1.3. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном банке Российской Федерации. Банк является кредитной организацией и входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

1.4. Банк вправе создавать в предусмотренном действующим законодательством и установленном Банком России порядке на территории Российской Федерации и за границей свои дочерние банки с правами юридического лица, а также филиалы и представительства без наделения их правами юридического лица.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном законодательством порядке доверенности.

Банк вправе для координации своей деятельности и осуществления совместных программ входить в союзы, ассоциации и иные объединения, если это не противоречит действующему законодательству.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации, равно как и Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации сам принял на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.7. Целью создания и деятельности Банка является получение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

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

Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного наименования и товарного знака (знака обслуживания), которые зарегистрированы в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.9. Банк в своей деятельности руководствуется действующим на территории Российской Федерации законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации относящимися к деятельности кредитных организаций, а также настоящим Уставом.

1.10. В целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает учет, хранение управленческих, финансово-хозяйственных документов, документов по личному составу и других документов, имеющих научно-историческое значение, несет ответственность за их сохранность, обеспечивает своевременную передачу документов на государственное хранение в архив уполномоченного в установленном порядке органа или организации. Банк использует в установленном законодательством порядке документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и другие).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и при условии надлежащего оформления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.11. Банк создан без ограничения срока деятельности.

2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском и английском языках:

- ◆ Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество).
- ◆ Joint Stock Bank «ORGRESBANK»

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском и английском языках:

- ◆ АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО);
- ◆ JSB «ORGRESBANK»

2.3. Местонахождение Банка: 125040, г.Москва, 3-я ул. Ямского Поля, дом 19, стр.1.

2.4. Банк имеет следующие Филиалы:

| № п/п | Фирменное (полное и сокращенное) наименование филиала Банка (на русском языке) | Полное и сокращенное наименование филиала Банка (на английском языке) | Местонахож- дение филиала Банка | Порядковый номер филиала Банка |
|-------|---|--|---------------------------------------|---|
|-------|---|--|---------------------------------------|---|

| | | | | |
|----|---|---|---|--------|
| 1. | <p>Санкт-Петербургский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)</p> <p>СПБ ФАБ «ОРГРЭСБАНК»</p> | <p>St.Petersburg branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK»</p> <p>SPB branch of JSB «ORGRESBANK»</p> | <p>198099, г.Санкт-Петербург, ул. Промышленная, дом 19</p> | 3016/1 |
| 2. | <p>Самарский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)</p> <p>Самарский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)</p> | <p>Samara branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK»</p> <p>Samara branch of JSB «ORGRESBANK»</p> | <p>443010, Самарская область, г.Самара, Самарский район, ул.Чапаевская, дом 138 А</p> | 3016/2 |
| 3. | <p>Пензенский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)</p> <p>Пензенский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)</p> | <p>Penza branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK»</p> <p>Penza branch of JSB «ORGRESBANK»</p> | <p>440008, г. Пензенская область, г. Пенза, ул. Суворова, д. 144 «б»</p> | 3016/3 |
| 4. | <p>Саратовский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)</p> <p>Саратовский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)</p> | <p>Saratov branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK»</p> <p>Saratov branch of JSB «ORGRESBANK».</p> | <p>410012 Саратовская область, г. Саратов, ул.Киселева, дом 65.</p> | 3016/4 |
| 5. | <p>Новосибирский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)</p> <p>Новосибирский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)</p> | <p>Novosibirsk branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK»</p> <p>Novosibirsk branch of JSB «ORGRESBANK».</p> | <p>630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Советская, д. 15</p> | 3016/5 |
| 6. | <p>Старооскольский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)</p> <p>Старооскольский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)</p> | <p>Starooskolsk branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK»</p> <p>Starooskolsk branch of JSB «ORGRESBANK».</p> | <p>309502, Россия, Белгородская область, г. Старый Оскол, микрорайон Королева, 28а</p> | 3016/6 |

| | | | | |
|-----|---|--|---|---------|
| 7. | Челябинский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) Челябинский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) | Chelyabinsk branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK» Chelyabinsk branch of JSB «ORGRESBANK». | 454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, проспект Ленина, д. 48 | 3016/7 |
| 8. | Архангельский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) Архангельский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) | Arkhangelsk branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK» Arkhangelsk branch of JSB «ORGRESBANK». | 163000, Россия, Архангельская область, г. Архангельск, ул. Воскресенская, дом 17 | 3016/8 |
| 9. | Ростовский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) Ростовский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) | Rostov branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK» Rostov branch of JSB «ORGRESBANK». | 344007, Россия, Ростовская область, г. Ростов-на- Дону, Ленинский район, ул. Пушкинская, дом 105/79 | 3016/9 |
| 10. | Волгоградский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) Волгоградский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) | Volgograd branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK» Volgograd branch of JSB «ORGRESBANK». | 400005, Россия, Волгоградская область, г. Волгоград, проспект им. В.И. Ленина, дом 46 | 3016/10 |
| 11. | Екатеринбургский Филиал Акционерного Банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) Екатеринбургский ФАБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) | Yekaterinburg branch of Joint Stock bank «ORGRESBANK» Yekaterinburg branch of JSB «ORGRESBANK». | 620100, Россия, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 82-а | 3016/11 |

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

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

3.2. Банк может производить следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в абзаце 2 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;
- переводить денежные средства по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в части первой настоящего пункта 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;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

3.4. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральным законодательством.

3.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации - и в иностранной валюте.

3.6. Банк вправе оказывать банковские услуги, связанные с использованием сведений составляющих государственную тайну, при условии соблюдения требований законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну, а также при наличии необходимой лицензии.

3.7. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

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

а) осуществлять деловые контакты с юридическими лицами в Российской Федерации и за рубежом, а также с их представителями, с гражданами Российской Федерации и с иностранными гражданами по вопросам, входящим в компетенцию Банка;

б) совершать от своего имени, как в России, так и за границей, всякого рода сделки с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами;

в) приобретать имущественные и неимущественные права, быть собственником, владеть, использовать, арендовать и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, включая землю, здания, сооружения, необходимые для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;

г) устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям Банка;

д) издавать на основании и во исполнение действующего законодательства в пределах своей компетенции инструкции и другие внутренние документы;

е) выдавать или принимать залоговые обязательства, гарантии, а также поручительства и иные обязательства;

ж) требовать обеспечения предоставляемого кредита залогом имущества, принадлежащего заемщику на праве собственности, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и другими способами обеспечения обязательств, принятых в банковской практике;

з) получать в установленном порядке кредиты в других банках, в том числе и иностранных;

и) определять внутреннюю структуру управления Банком;

к) предоставлять кредиты без обеспечения (бланковые кредиты);

л) получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;

м) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств и кредитов Банка;

н) прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать, в установленном законодательством порядке, выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности заемщика;

о) обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий;

п) быть учредителем других банков, предприятий, в том числе совместных;

р) представлять интересы юридических лиц в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;

с) самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда сотрудников Банка, определять размеры заработной платы сотрудников Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банка.

4.2. В соответствии с действующим законодательством Банк вправе создать службу безопасности, которая будет осуществлять охрану помещений и хранилищ Банка, обеспечивать безопасность работы Банка и его филиалов, сохранность денег, ценностей и оборудования, имеет право в установленном порядке обеспечить лицензирование сотрудников службы безопасности.

4.3. Допуск акционеров Банка и сотрудников Банка к сведениям, составляющим государственную тайну, осуществляется только на основании допуска, оформленного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите сведений, составляющих государственную тайну.

При реорганизации или ликвидации Банка или прекращении работ, содержащих сведения, составляющих государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер режима секретности, защиты и охраны информации, а также иными способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного и иных фондов. Виды, размеры и порядок образования фондов Банка определяются Общим собранием акционеров Банка.

5.2. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляет 824 260 000 (Восемьсот двадцать четыре миллиона двести шестьдесят тысяч) рублей. Уставный капитал Банка разделен на 82 426 (Восемьдесят две тысячи четыреста двадцать шесть) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

Банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям 18 664 (Восемнадцать тысячи шестьсот шестьдесят четыре) штуки обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая (объявленные акции).

5.3. Все акции Банка являются именованными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции. Форма выпуска акций – бездокументарная.

5.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей. Количество размещенных обыкновенных именных акций 82 426 (Восемьдесят две тысячи четыреста двадцать шесть) штук. Форма выпуска – бездокументарная.

5.5. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой. Порядок конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением о выпуске. Выпуск может осуществляться посредством открытой и закрытой подписки с учетом требований действующего законодательства.

5.6. Размещение акций может происходить путем:

- продажи акций (заключения кредитной организацией – эмитентом с покупателями договоров купли-продажи) за валюту Российской Федерации и иностранную валюту;
- капитализации собственных средств Банка и начисленных, но не выплаченных дивидендов;

- приема от инвесторов взносов в уставный капитал кредитной организации в виде принадлежащих им банковских зданий, банкоматов и терминалов в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, Банк привлекает независимого оценщика, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Величина денежной оценки имущества, произведенной акционерами Банка и Советом Директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.7. Изменение стоимости имущества, внесенного в качестве оплаты акций акционером Банка, не влияет на количество принадлежащих акционеру акций Банка и голосов на Общем собрании акционеров.

Акционеры не обладают обособленными правами на имущество, переданное ими Банку в качестве оплаты за акции.

5.8. Имуществом, находящимся в собственности Банка, является имущество, в том числе денежные средства, переданные ему акционерами Банка в обмен на акции, а также полученные и приобретенные Банком в ходе осуществления им своей деятельности по другим основаниям, допускаемым действующим законодательством.

5.9. Размер уставного капитала может быть изменен по решению Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка в соответствии с компетенцией, определенной действующим законодательством и настоящим Уставом.

5.10. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем приобретения и погашения части акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой капитал. Если в результате этого его размер станет меньше минимального размера уставного капитала Банка, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставной капитал, - на дату государственной регистрации Банка. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

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

5.11. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

Увеличение уставного капитала Банка производится путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение о размещении дополнительных акций принимается Советом Директоров Банка, за исключением случаев, когда такое решение должно быть принято Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях.

5.12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.13. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций (долей) Банка требует уведомления Центрального банка Российской Федерации, более 20 процентов - предварительного согласия Центрального банка Российской Федерации.

5.14. Средства и имущество Банка могут быть изъяты только по вступившему в законную силу решению суда или арбитражного суда и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, полностью оплатившие стоимость заявленных акций Банка и внесенные в реестр акционеров Банка.

Акционеры Банка обязаны оплатить полную стоимость всех заявленных ими акций Банка в порядке и в сроки, установленные решением уполномоченного органа управления Банка.

6.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк, а в случае, если число акционеров Банка превысит 50 (Пятьдесят), то держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг.

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

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

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.

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров Банка в соответствии с их компетенцией и действующим законодательством;

- вносить предложения на рассмотрение Общими собраниями акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;

- получать копию протокола Общего собрания акционеров или выписку из протокола;

- передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- в случае ликвидации Банка получить часть его имущества в порядке, определяемом ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством;

- продавать и (или) отчуждать третьим лицам акции Банка, а также обременять акции Банка в пользу третьих лиц любым способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, при условии полной оплаты этих акций Банка при их первичном размещении и после регистрации отчета об итогах выпуска;

- преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- обращаться в суд с заявлением о признании недействительным решения Общего собрания акционеров, вынесенного в нарушение действующего законодательства или положений Устава Банка, в случаях предусмотренных действующим законодательством;

-осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

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

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

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

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

Реализация акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций и выкуп таких акций Банком осуществляются в порядке установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах".

-акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.6. Акционеры Банка обязаны:

-оплачивать акции в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены решениями Общего собрания акционеров Банка, проспектом эмиссии и договором об их приобретении;

-не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

-исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

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

-оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

-своевременно извещать Банк и реестродержателя акций Банка об изменении своих данных, необходимых для осуществления акционером своих прав по акциям Банка;

- нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и условиями эмиссии данного типа акций Банка.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ, ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров.

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

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

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

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

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

7.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством, но не ниже их номинальной стоимости.

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

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

7.4. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

7.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций и обременением их залогом, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

8.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк либо специализированный регистратор. Решение о передаче ведения реестра акционеров специализированному регистратору принимается Советом Директоров Банка. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров специализированному регистратору.

Передача обязанностей по ведению и хранению реестра акционеров специализированному регистратору, не освобождает Банк от ответственности за его ведение и хранение.

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 3-х календарных дней сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.5. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.6. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

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

- если получено передаточное распоряжение, подписанное зарегистрированным лицом или его уполномоченным представителем или иные документы, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;
- 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;
- когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- 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.

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

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета Директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия размещения.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная) , сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации в иные ценные бумаги Банка, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций и проспекте ценных бумаг.

Номинальная стоимость всех выпущенных или не погашенных Банком облигаций не должна превышать размера уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан организовать ведение реестра их владельцев.

Банк вправе обусловить возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за дополнительную плату, устанавливаемую Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА И ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Банк уплачивает налоги с полученной прибыли, а также производит другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка – прибыль Банка после уплаты налогов и обязательных платежей, которая остается в распоряжении Банка и используется по решению Общего собрания акционеров, в том числе направляется на формирование фондов Банка или распределяется между

акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд создается в размере не менее 5% (процентов) от уставного капитала. Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% (процентов) от чистой прибыли Банка и может быть изменен решением Общего собрания акционеров.

Резервный фонд Банка может быть использован только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
 - погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.
- Резервный фонд не может быть использован для любых иных целей.

11.4. По решению Общего собрания акционеров в Банке за счет прибыли могут быть также образованы иные фонды. Использование средств фондов Банка осуществляется на основании решения Совета Директоров Банка в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка положениями о соответствующих фондах.

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

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

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

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

Общее собрание акционеров по рекомендации Совета Директоров может принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью

определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

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

12.3. Банк гарантирует тайну информации об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком. Состав информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяет Правление Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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».

12.4. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Управление Банком осуществляется следующими органами:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом Директоров Банка;
- Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом);
- Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом).

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.2. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, намечает основные цели деятельности Банка и разрабатывает стратегию его развития.

13.2.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме внесения изменений и дополнений, отнесенных к компетенции Совета Директоров Банка);

2) принятие решения о реорганизации Банка;

3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также выпуска дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

7) принятие решения об уменьшении 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;

9) утверждение аудитора Банка;

10) принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и порядок погашения убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) принятие решения о дроблении и консолидации акций;

15) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком имущества, стоимость которого составляет свыше 50% (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

17) принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, в том числе утверждение Положения о порядке деятельности ревизионной комиссии Банка;

20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

13.2.2. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 17 пункта 13.2.1. принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов

акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

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

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение Общего собрания акционеров по вопросам о порядке ведения Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу: одна голосующая акция Банка - один голос, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

13.2.4. Годовые и внеочередные общие собрания акционеров проводятся по адресу: г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.19, стр.1, или в ином общедоступном месте на территории г. Москвы, доступ к которому для лица, имеющего право участвовать в Общем собрании акционеров, не связан с необходимостью получения специальных разрешений и осуществляется при предъявлении документов, подтверждающих указанное право.

Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров Банка и должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 13.2.1. Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет Директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления.

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

13.2.5. Сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 (двадцать) календарных дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его проведения.

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, Банк обязан направить акционерам письменное уведомление или опубликовать информацию о проведении Общего собрания акционеров не позже, чем за 70 (Семьдесят) календарных дней до даты 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 либо вручено каждому из указанных лиц под роспись.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;

- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

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

- повестка дня Общего собрания акционеров;

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

К информации (материалам), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет Директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего

собрания акционеров. Данная информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (газеты, телевидение, радио).

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

13.2.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% (Двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего его акционера (акционеров), количества и категорий (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

При внесении предложений о выдвижении кандидатов, в том числе в случае самовыдвижения, указываются имя кандидата (в случае, если кандидат является акционером Банка – количество и категория (тип) принадлежащих ему акций), наименование органа, для избрания в которых он предлагается, а также иные сведения, предусмотренные внутренними документами Банка.

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 5 (Пяти) дней после окончания срока, установленного в абзаце первом настоящего пункта Устава.

Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган управления Банка, за исключением случаев когда:

-акционером (акционерами) не соблюден установленный настоящим пунктом Устава срок;

-акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного настоящим пунктом Устава количества голосующих акций Банка;

-предложения не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего пункта Устава;

-вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции.

Мотивированное решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Директоров от принятия решения, могут быть обжалованы в суд.

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

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

Принявшие участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

Сообщение о проведении нового Общего собрания акционеров осуществляется в форме, предусмотренной пунктом 13.2.5. настоящего Устава. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством.

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.

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

13.2.9. По решению Совета Директоров голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня может осуществляться бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом Директоров Банка.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование Банка и его местонахождение;

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировку решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования либо неподписанные акционерами, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

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

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

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

13.2.11. В случае голосования на Общем собрании акционеров бюллетенями подсчет голосов осуществляется счетной комиссией. Количественный и персональный состав счетной комиссии утверждается Общим собранием акционеров по предложению Совета Директоров Банка.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета Директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые на эти должности.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права

акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров, в ходе которого производилось голосование, доводится 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.

13.2.12. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитор Банка), а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом Директоров Банка.

Решением должна быть определена форма проведения внеочередного Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование). Совет Директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, если требование Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитор Банка), а также указанного акционера (акционеров) о проведении внеочередного Общего собрания акционеров содержит указание на форму его проведения.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, когда 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 требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 13.2.6. настоящего Устава.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную

форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организацией (аудитора Банка) или акционеров (акционера), 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 об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора Банка) или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами 10 процентов голосующих акций Банка;

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

- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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 3 (трех) дней с момента принятия такого решения.

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

В случае, если в течение установленного настоящим пунктом срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными действующим законодательством полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров. В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

13.2.13. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Данное заявление может быть подано в суд в течение 6 (Шести) месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.3. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

13.3.1. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка (за исключением случаев предусмотренных последним абзацем пункта 13.2.12. настоящего Устава);
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров соответствующих вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, определенных настоящим Уставом, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 10) принятие решения о размещении путем открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных настоящим Уставом;
- 11) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, итогов размещения эмиссионных ценных бумаг Банка (отчета);
- 12) избрание Председателя Правления, определение срока осуществления им полномочий и досрочное прекращение его полномочий;
- 13) определение численного состава Правления, образование Правления по представлению Председателя Правления, срока осуществления полномочий членов Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации (аудитора Банка);
- 15) рекомендации по размеру дивидендов по акциям, форме и порядку их выплаты;
- 16) использование резервного и иных фондов Банка;
- 17) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 18) утверждение внутренних документов по:
 - управлению банковскими рисками, включая правовой риск и риск потери деловой репутации);

-организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета Директоров и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

-кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы и иных выплат;

-раскрытию информации о Банке.

19) утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления и Председателя Правления;

20) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (Председателя Правления), его заместителей, коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) в рамках системы внутреннего контроля;

21) утверждение предельно допустимого совокупного риска по Банку и периодичность его пересмотра;

22) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

23) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

24) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

25) определение порядка внесения соответствующих изменений в учредительные документы Банка, в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

26) осуществление контроля за соблюдением исполнительными органами порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации;

27) рассмотрение сообщений и (или) отчетов в действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные банку претензии;

28) принятие решения о создании (ликвидации) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

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

30) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

31) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

32) создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля, утверждение положений и инструкций о системе внутреннего контроля Банка;

33) рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

34) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, подразделением внутреннего контроля, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ревизионной комиссией, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

36) своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

37) принятие решения о передаче ведения реестра акционеров Банка специализированному регистратору, утверждение договора с ним, а также решения о расторжении такого договора;

38) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета Директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

13.3.2. Совет Директоров вправе создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета Директоров Банка. Совет Директоров Банка также вправе создавать постоянно действующие и (или) временные (для решения определенных вопросов) комитеты. Комитеты при Совете Директоров Банка действуют на основании положений, утвержденных Советом Директоров Банка. Персональные составы комитетов формируются Советом Директоров Банка.

С учетом масштабов и характера деятельности Банка в составе Совета Директоров могут создаваться тематические комитеты по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и другие. Решение о создании комитета (комитетов) принимается Советом Директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для принятия решений на заседании Совета Директоров Банка.

13.3.3. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее 5 (Пяти) человек, достигших 25-летнего возраста. Члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

13.3.4. Члены Совета Директоров Банка избираются на срок до следующего годового Общего собрания. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные в пункте 13.2.4. настоящего Устава, полномочия Совета Директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Совета Директоров Банка избираются кумулятивным голосованием в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Член Совета Директоров Банка может выбыть из состава Совета до истечения срока его полномочий в случае невозможности выполнения своих обязанностей, в том числе по причине болезни, а также по собственному желанию на основании его заявления.

13.3.5. Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета Директоров Банка из их числа, большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка.

Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка. Председатель Совета Директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протоколов, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

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

13.3.6. Заседание Совета Директоров Банка созывается Председателем Совета Директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, или аудиторской организации Банка, Правления и Председателя Правления Банка. В случае принятия Председателем Совета Директоров решения о проведении заочного голосования Председатель Совета директоров не позднее, чем за 15 календарных дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка направляет каждому члену Совета Директоров Банка заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручает под роспись бюллетень для голосования по вопросам повестки дня заседания.

Заседания Совета Директоров Банка проводятся по адресу: г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.19, стр.1, или в ином общедоступном месте на территории г. Москвы, доступ к которому для члена Совета Директоров Банка не связан с необходимостью получения специальных разрешений и осуществляется при предъявлении документов, подтверждающих право на участие в заседании Совета Директоров Банка.

Решения Совета Директоров Банка могут приниматься на совместных заседаниях членов Совета Директоров Банка, либо в форме заочного голосования членов Совета Директоров Банка по вопросам повестки дня. Вопрос о форме принятия решения Советом Директоров Банка (совместное заседание членов Совета Директоров Банка или заочное голосование по вопросам повестки дня) решается Председателем Совета Директоров Банка по собственному усмотрению.

Кворумом для проведения заседания Совета Директоров Банка является присутствие и (или) наличие однозначно выраженного письменного мнения по вопросам повестки дня большинства членов Совета Директоров Банка.

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

Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством, Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров. При решении вопросов на заседании Совета Директоров Банка каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета Директоров Банка.

При принятии решений на заседании Совета Директоров Банка при определении наличия кворума и определении результатов голосования учитываются голоса присутствующих на заседании членов Совета Директоров Банка, а также мнение членов Совета Директоров Банка, отсутствующих на заседании, но выразивших свое мнение путем передачи на заседание Совета Директоров Банка однозначно выраженного

письменного мнения по вопросам повестки дня.

В случае принятия решения Советом Директоров Банка в форме заочного голосования при определении наличия кворума и определении результатов голосования учитываются голоса представленные бюллетенями для голосования, полученными Председателем Совета Директоров Банка не позднее даты окончания приема бюллетеней, указанной в бюллетене для голосования.

На заседании Совета Директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания.

В протоколе заседания указываются:

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

Протокол заседания Совета Директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

13.3.7. Иные условия порядка созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка, не оговоренные в настоящем Уставе, могут быть регламентированы внутренним документом Банка, утверждаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

13.3.8. Члены Совета Директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

Члены Совета Директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в настоящем пункте лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

13.4. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом.

Председатель Правления и члены Правления действуют на основании настоящего Устава, а также внутреннего документа Банка (положения, регламента или иного документа), утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

13.5. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом Директоров Банка и подотчетны ему.

Председатель Правления избирается сроком на 5 лет. Члены Правления Банка избираются Советом Директоров Банка по представлению Председателя Правления в составе не менее 3 (Трех) человек сроком на 2 года и могут быть переизбраны неограниченное число раз.

13.5.1. Правление Банка:

- организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

- предварительно рассматривает вопросы, выносимые на обсуждение Общего собрания акционеров Банка и заседаний Совета Директоров Банка, а также вносит соответствующие предложения по ним;

-предоставляет на утверждение Совету Директоров Банка положения о филиалах и представительствах Банка;

- утверждает Положения о комитетах и комиссиях, создаваемых как рабочие органы при Правлении Банка;

-принимает решения по определению валютной, кредитной, ресурсной и инвестиционной политики Банка;

- утверждает правила и процедуры, необходимые для соблюдения политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также порядка по управлению банковскими рисками ;

-утверждает тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам и контрагентам Банка;

- определяет порядок и условия проведения банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату ;

- определяет порядок и условия совершения банковских операций и других сделок при превышении структурными подразделениями внутриванковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом Директоров Банка);

-рассматривает вопросы классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

-осуществляет подготовку документации по эмиссии ценных бумаг Банка, отчетов об итогах их размещения и представляет их на утверждение Совету Директоров Банка;

-устанавливает ответственность за невыполнение решений Совета Директоров;

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

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

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля ;

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

- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами по их устранению;

- анализирует и обобщает работу отдельных служб и подразделений Банка, заслушивает отчеты структурных подразделений Банка, а также предоставляет рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

- готовит необходимые материалы и предложения для их последующего рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка;

- проводит оценку рисков и управление рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации;

-принимает решения о ведении Банком благотворительной, и иной некоммерческой деятельности;

-вносит предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и заседаний Совета Директоров Банка;

-представляет на рассмотрение Совета Директоров Банка отчеты о текущей деятельности Банка;

-готовит и представляет на рассмотрение Совета Директоров банка годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность, счета прибылей и убытков в целях подготовки к проведению годового Общего собрания акционеров;

- решает вопросы об участии Банка в других организациях в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке;

-принимает решения о создании структурных подразделений Банка и их упразднении, а также об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и обменных пунктов Банка (филиалов Банка), а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

-рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

13.5.2. Правление Банка правомочно решать все внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее 2/3 избранных членов Правления. В случае, если число членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение об избрании нового состава Правления Банка.

Заседания Правления Банка проводятся не реже одного раза в месяц.

Заседания ведет Председатель Правления или его заместитель.

13.5.3. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления и секретарем Правления Банка и представляется членам Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка (аудитору Банка) по их требованию.

13.5.4. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. Каждый член Правления Банка имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления или другой Председательствующий на заседании Правления Банка.

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

13.6. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом и без доверенности действует от имени Банка.

Права и обязанности Председателя Правления определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем Правления законодательство Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона "Об акционерных обществах".

13.6.1. Председатель Правления Банка вправе назначать Первых Заместителей и Заместителей Председателя Правления, которые выполняют отдельные функции по руководству текущей деятельностью Банка и курируют деятельность структурных подразделений Банка в соответствии с делегированными полномочиями, а также руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка. Обязанности

Первых Заместителей и Заместителей Председателя Правления, руководителей филиалов и представительств Банка определяются Председателем Правления.

Первые Заместители Председателя Правления, Заместители Председателя Правления и руководители филиалов и представительств Банка осуществляют свою деятельность на постоянной основе на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления.

Кандидаты на должности Первых Заместителей Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, согласовываются и назначаются на должность в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

В отсутствие Председателя Правления его функции выполняет один из Первых Заместителей Председателя Правления, который вправе осуществлять действия от имени Банка, а также выдавать доверенности от имени Банка, а в случае отсутствия последнего – одним из Заместителей Председателя Правления Банка. Исполнение обязанностей Председателя Правления в период его отсутствия возлагается на Первого Заместителя Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления на основании соответствующего приказа Председателя Правления.

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

- осуществляет общее руководство деятельностью Банка;
- созывает заседания Правления, председательствует на них, организует ведение протокола на заседаниях;
- определяет и утверждает повестку дня заседаний Правления;
- подписывает все документы, утверждаемые на заседании Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
- организует ведение бухгалтерского учета, отчетности и документооборота Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- обеспечивает организационные мероприятия по подготовке и проведению Общих собраний акционеров;
- организует работу структурных подразделений Банка,
- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка, в том числе Первых Заместителей Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также приказы о переводе и увольнении сотрудников Банка, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на сотрудников Банка;
- утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников Банка;
- издает приказы и распоряжения по вопросам текущей деятельности Банка, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- устанавливает размер фонда оплаты труда;
- утверждает внутренние организационные документы Банка, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и оказания банковских услуг, вопросы административно-хозяйственной деятельности, отдельные вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает все типовые формы документов (договоры, доверенности и др.);
- утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;
- командировует работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу;

- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка и обеспечивает соблюдение этих правил;

- утверждает планы и мероприятия по обучению персонала Банка;

- утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

- утверждает кандидатуры на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка и направляет документы на согласование указанных кандидатур в территориальные учреждения Банка России, а также назначает указанных лиц на соответствующие должности после получения положительного заключения о согласовании;

- принимает решения о предоставлении должностным лицам Банка (филиалам Банка) права подписи денежно-расчетных документов, в порядке установленном Центральным банком Российской Федерации

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

13.7. Совет Директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления или любого из членов Правления Банка. Указанное решение принимается большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка.

Полномочия члена Правления могут быть прекращены досрочно в случаях:

- отзыва Советом Директоров Банка полномочий у члена Правления по представлению Председателя Правления Банка;

- отставки (сложения полномочий по собственной инициативе), согласованной с Председателем Правления Банка и утвержденной Советом директоров Банка.

13.8. Председатель Правления, Первые Заместители Председателя Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления, Главный бухгалтер Банка и руководители филиалов Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

13.9. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

В соответствии с федеральным законодательством Председатель и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законом. При этом не несут ответственности те члены Правления, которые голосовали против решения, повлекшего причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

В случае если в соответствии с настоящим пунктом ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Банк или акционер (акционеры) Банка, владеющий (владеющие) в совокупности не менее чем 1 % (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю или члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку.

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

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

14.2. Банк предоставляет в Центральный банк Российской Федерации отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

14.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

14.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

В случае, если Банк имеет в собственности более 50% (процентов) голосующих акций (долей) другого банка, он представляет в Центральный банк Российской Федерации в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации, консолидированную отчетность о своей деятельности и деятельности дочерних банков, включающую в себя консолидированный бухгалтерский баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках.

14.5. Банк и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчете.

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

15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой на основании Положения о порядке деятельности Ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Членом Ревизионной комиссии может быть любое физическое лицо, достигшее 25 летнего возраста. Лица, избираемые Общим собранием акционеров в состав Ревизионной комиссии, могут не быть акционерами Банка. Срок действия полномочий Ревизионной комиссии – до следующего годового общего собрания акционеров.

В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета Директоров Банка или Правления Банка, а также другие лица, занимающие руководящие должности в Банке.

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

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

15.2. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета и контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

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

15.4. Ревизия проводится по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка или Совета Директоров Банка, акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее 10% (процентов) голосующих акций Банка. Члены ревизионной комиссии обязаны потребовать созыва Общего собрания акционеров Банка, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

15.5. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

15.6. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации, а также другими государственными органами, в соответствии с действующим законодательством.

16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

16.1. Внутренний контроль в Банке представляет собой деятельность, осуществляемую органами управления Банка, подразделениями и ответственными сотрудниками, в целях 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;
- 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;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.2. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

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

16.3. Система органов внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля на основании действующего законодательства, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

16.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят: Общее собрание акционеров Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка во главе с Председателем Правления Банка; Ревизионная комиссия; главный бухгалтер и его заместители; управляющие филиалами и их заместители; главные бухгалтеры филиалов и их заместители; подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и настоящим Уставом, в том числе: Подразделение внутреннего контроля Банка, ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в зависимости от текущего характера и масштабов деятельности Банка.

16.4.1. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Подразделением внутреннего контроля, ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей аудиторские проверки;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Подразделения внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудиторские проверки, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение Положения о Подразделении внутреннего контроля и одобрение кандидатуры на должность Начальника Подразделения внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Подразделения внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением;
- исключение возможной практики принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

16.4.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля Начальнику Подразделения внутреннего контроля и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления, формы и способы осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; своевременный пересмотр организации системы контроля банковских рисков для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

16.4.3. Ревизионная комиссия Банка осуществляет контрольные функции на основании п.п. 15.1.-15.4. настоящего Устава и утвержденного Положения о порядке деятельности Ревизионной комиссии Банка.

16.4.4. Контрольные функции главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалами Банка и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, а также прочих сотрудников Банка указываются в их должностных инструкциях и(или) иных внутренних документах Банка.

16.5. С целью осуществления внутреннего контроля и содействия Совету Директоров и Правлению Банка в Банке действует Подразделение внутреннего контроля Банка.

16.5.1. Подразделение внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения о системе внутреннего контроля Банка, Положения о Подразделении внутреннего контроля Банка, и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, и не противоречащими им внутренними документами Банка.

16.5.2. Подразделение внутреннего контроля не входит в состав иных подразделений и функционирует как самостоятельная структурная единица Банка. Возглавляет Подразделение внутреннего контроля Начальник Подразделения внутреннего контроля. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Подразделения внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее Начальника и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Подразделением внутреннего контроля своих функций.

16.5.3. Подразделение внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

16.5.4. Правление Банка обеспечивает решение поставленных перед Подразделением внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления Банка, подразделений и служащих Банка, не являющихся работниками Подразделения

внутреннего контроля. Председатель Правления Банка утверждает наименование, численный состав, структуру и техническую обеспеченность Подразделения внутреннего контроля Банка.

16.5.5. Совет директоров Банка утверждает разрабатываемые Подразделением внутреннего контроля годовые Планы работы и не реже двух раз в год рассматривает отчеты о выполнении Планов проверок, представляемые Подразделением внутреннего контроля. Подразделение внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в ходе проверок, а также по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления ею своих функций, предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению Банка.

16.5.6. Деятельность Подразделения внутреннего контроля подлежит независимой проверке аудиторской организацией, проводящей проверки или Советом директоров Банка.

16.5.7. Начальнику Подразделения внутреннего контроля Банка подчиняются руководители подразделений внутреннего контроля филиалов Банка (при наличии подразделения внутреннего контроля в филиалах) или служащие, выполняющие функции представителя Подразделения внутреннего контроля в соответствующих филиалах (при наличии представителя Подразделения внутреннего контроля в филиалах).

16.6. Ответственный сотрудник (подразделение) за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение) Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

16.7. Все руководители и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль, должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

16.8. Банк представляет отчет о состоянии внутреннего контроля в Банк России в соответствии с требованиями Банка России.

16.9. Банк информирует Банк России обо всех существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Подразделении внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности Начальника Подразделения внутреннего контроля.

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

17.1. Банк может быть ликвидирован:

- по решению Общего собрания акционеров Банка;
- в других случаях в соответствии с действующим законодательством.

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

В случаях, установленных действующим законодательством, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких банков

осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших банков. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка, первый банк считается реорганизованным с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации кредитных организаций, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения обязательств Банка и возмещения им убытков.

Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие Банки несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

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

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

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

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

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

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

При ликвидации Банка орган, принявший решение о ликвидации Банка, обязан незамедлительно письменно сообщить об этом Центральному банку Российской Федерации и уполномоченному регистрирующему органу, которые вносят в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с действующим законодательством сроки ликвидации.

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

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

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

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

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

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

17.6. Ликвидация банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения записи об этом уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

Сообщение о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

17.7. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника (в случае ликвидации Банка) документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение передаются на государственное хранение в архив уполномоченного в установленном порядке органа или организации; а также документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются на хранение в Росархив. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

18.1. Внесение изменений в Устав осуществляются по решению Общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 18.2-18.4. настоящего Устава.

18.2. Внесение в Устав изменений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Совета Директоров, за исключением случаев, когда право принятия данного решения принадлежит иному органу управления Банка (общее собрание акционеров Банка), являющегося основанием размещения Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций Банка.

18.3. Внесение изменений в Устав, связанных с уменьшением размера уставного капитала Банка 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 Банка.

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

18.5. Все изменения, вносимые в Устав и принятые Общим собранием акционеров или Советом Директоров Банка в соответствии с его компетенцией, установленной в настоящем Уставе, регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

18.6. Изменения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации. Сообщения об изменениях в Уставе Банка, связанные с изменением сведений о его филиалах и представительствах, представляются органу государственной регистрации юридических лиц в уведомительном порядке. Указанные изменения в Уставе вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

**Председатель Правления
АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)**



И.В.Коган