

Запись о регистрации кредитной
организации внесена в Единый
государственный реестр
юридических лиц
29 января 2003 года,
основной государственный
регистрационный номер
1037739297881

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

В.В. Кныш
15 августа 2008 года

У С Т А В

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРОМЫШЛЕННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Утвержден:
Общим собранием акционеров
Протокол № 1 от 14 апреля 2008 года

Москва
2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2.	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
ГЛАВА 3.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	4
ГЛАВА 4.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	5
ГЛАВА 5.	АКЦИИ БАНКА	7
ГЛАВА 6.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	8
ГЛАВА 7.	ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	9
ГЛАВА 8.	РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА	10
ГЛАВА 9.	ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	11
ГЛАВА 10.	РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	13
ГЛАВА 11.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	14
ГЛАВА 12.	КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	15
ГЛАВА 13.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА	16
ГЛАВА 14.	ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	17
ГЛАВА 15.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	17
ГЛАВА 16.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	22
ГЛАВА 17.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	26
ГЛАВА 18.	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	29
ГЛАВА 19.	КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ	34
ГЛАВА 20.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	35
ГЛАВА 21.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.	37
ГЛАВА 22.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	38
ГЛАВА 23.	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА	39

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОМЫШЛЕННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол № 1 от 7 апреля 1993 г.). По решению общего собрания акционеров (протокол № 1 от 19 июня 1996 г.) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и обозначено как открытое акционерное общество.

Решением годового Общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРОМЫШЛЕННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество), (протокол № 1 от 14 апреля 2008 года) утверждена новая редакция Устава, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», и нормативными актами Банка России.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОМЫШЛЕННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «PROMINVESTBANK».

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименований.

1.6. Место нахождения Банка (его исполнительных органов): Российская Федерация, 101000, город Москва, улица Маросейка, дом 9/2, строение 1.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

1.10. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Количество акционеров Банка не ограничено.

1.12. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.13. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за

исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

Банк может на добровольных началах создавать (вступать) союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству Российской Федерации и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.15. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

1.16. Банк самостоятельно определяет плату за предоставляемые банковские услуги с учетом требований, устанавливаемых Банком России для проведения соответствующих операций.

1.17. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений. Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.18. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда, с учетом гарантий, установленных законодательством Российской Федерации.

1.19. Банк осуществляет защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.20. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в качественных финансово-банковских услугах;
- повышение капитализации Банка, обеспечение рентабельности вложений акционеров и финансовой устойчивости Банка.

2.2. Основными задачами деятельности Банка являются:

- развитие продуктового ряда;
- расширение обслуживаемых клиентских сегментов;
- укрепление позиций на российском и международных финансовых рынках;
- обеспечение эффективности деятельности;
- адекватное управление рисками в соответствии с российскими и международными нормами;
- развитие кадрового, технологического и инфраструктурного потенциала Банка.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк вправе от своего имени приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности при осуществлении банковских операций, лицензия на осуществление которых выдана ему Банком России, а также совершать иные не запрещенные законодательством Российской Федерации для кредитных организаций сделки.

3.2. При наличии соответствующей лицензии Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.3. Банк помимо перечисленных в п. 3.2. Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

3.7. 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 федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка составляет 314 950 150 (Триста четырнадцать миллионов девятьсот пятьдесят тысяч сто пятьдесят) рублей и разделен на 6 299 003 (Шесть миллионов двести девяносто девять тысяч три) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, в том числе: 2 000 (Две тысячи)

обыкновенных именных акций первого выпуска на сумму 100 000 (Сто тысяч) рублей; 98 000 (Девяносто восемь тысяч) обыкновенных именных акций второго выпуска на сумму 4 900 000 (Четыре миллиона девятьсот тысяч) рублей; 400 000 (Четыреста тысяч) обыкновенных именных акций третьего выпуска на сумму 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей; 1 480 000 (Один миллион четыреста восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций четвертого выпуска на сумму 74 000 000 (Семьдесят четыре миллиона) рублей; 4 020 000 (Четыре миллиона двадцать тысяч) обыкновенных именных акций пятого выпуска на сумму 201 000 000 (Двести один миллион) рублей; 299 003 (Двести девяносто девять тысяч три) обыкновенные именные акции шестого выпуска на сумму 14 950 150 (Четырнадцать миллионов девятьсот пятьдесят тысяч сто пятьдесят) рублей.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Все акции Банка являются именными.

4.2. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- иное имущество в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты недвижимости, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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

4.4. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

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

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

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

4.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Если величина собственных средств (капитал) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.9. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпускаются в бездокументарной форме. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

5.1.1. Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая составляет 6 299 003 (Шесть миллионов двести девяносто девять тысяч три) штуки на общую сумму 314 950 150 (Триста четырнадцать миллионов девятьсот пятьдесят тысяч сто пятьдесят) рублей.

5.1.2. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая составляет 95 480 000 (Девяносто пять миллионов четыреста восемьдесят тысяч) штук на общую сумму 4 774 000 000 (Четыре миллиарда семьсот семьдесят четыре миллиона) рублей.

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

5.3. Оплата акций, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты дополнительных акций определяется - решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными документами Банка России.

Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

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

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

1) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;

2) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;

3) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;

4) продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка;

5) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

6) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

7) продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;

8) акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка обязаны в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

1) оплатить приобретаемые ими акции в порядке и сроки, установленные решением

Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка;

2) соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения Общего собрания акционеров;

3) не разглашать сведения, отнесенные к банковской тайне;

4) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров Банка;

5) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

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

7.4. Размещение облигаций Банка допускается после полной оплаты уставного капитала.

7.5. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма размещения (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 или без), возможность конвертации в акции, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

7.6. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершённых финансовых года. Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

7.7. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

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

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

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

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

ГЛАВА 8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА

8.1. 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 Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

8.2. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации. Банк может проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена Уставом Банка или требованиями правовых актов Российской Федерации.

8.3. Размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется на основании решения общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Размещение Банком 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 на основании решения общего собрания акционеров Банка, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

В иных случаях решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

8.4. Порядок и условия размещения Банком объявленных акций определяются Уставом Банка и решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

8.7. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил.

8.8. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка. Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

8.9. 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).

8.10. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

8.11. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

8.12. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Право на акцию Банка переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров Банка приходной записи по лицевому счету приобретателя (в случае учета прав на акции в системе ведения реестра) и с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя (в случае учета прав на акции у лица, осуществляющего депозитарную деятельность).

ГЛАВА 9. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

9.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

9.2. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.3. Оплата акций при приобретении их Банком может осуществляться деньгами и иным имуществом по цене, определяемой Советом директоров Банка, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Приобретенные Банком акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

9.5. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его

уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия 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 соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

9.7. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

9.8. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

9.9. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 9.8 Устава Банка.

9.10. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

9.11. По истечении срока, указанного в абзаце втором пункта 9.10 Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об

итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в этот реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

9.12. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, но не ниже рыночной стоимости акций, определенной независимым оценщиком. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

9.13. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

ГЛАВА 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

10.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица и иные, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, сведения. Регистрация лица сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

10.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

При числе акционеров более 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

10.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, 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.

10.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

10.5. По требованию акционера или номинального держателя акции Банк (или уполномоченный им регистратор) обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка не является

ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка распределяется в резервный и иные фонды Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. 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 законодательством Российской Федерации. 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 деньгами или иным имуществом.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, определяемой по данным бухгалтерской отчетности Банка.

11.4. 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. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов и не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 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 либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том

числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен Уставом Банка.

11.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

11.9. В Банке создается резервный фонд в размере 16 процентов от уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

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

11.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.11. Утверждение внутренних документов Банка о фондах, определение их целевого назначения (за исключением резервного фонда) осуществляет Общее собрание акционеров Банка.

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

ГЛАВА 12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

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

- кредитов, полученных в других Банках;

- иных привлеченных средств.

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

ГЛАВА 13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

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

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

13.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

13.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентах и корреспондентах, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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

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

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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

13.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

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

ГЛАВА 14. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

14.1. Органами управления Банка являются:

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

ГЛАВА 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года;

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

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

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

14) дробление и консолидация акций;

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

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

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка о фондах;

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

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

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

15.3. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.4. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров), на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка и проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через 2 месяца и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

15.5. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве указанного собрания Советом директоров должно быть принято решение о созыве собрания либо об отказе в его созыве. Такое собрание (в случае удовлетворения требования Советом директоров) должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требования.

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

15.6. Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержит сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено им или их уполномоченным представителям под роспись.

15.8. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

15.10. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для

физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

15.11. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Решение Общего собрания акционеров Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

15.13. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 17) пункта 15.2. Устава Банка, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) и 14) – 19) пункта 15.2. Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

15.14. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров Банка по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, а также акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.15. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

15.16. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом

«Об акционерных обществах».

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

15.18.Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка с числом акционеров – владельцев голосующих акций более ста, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

15.19.В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка более ста создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров Банка.

В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций более 500, функции счетной комиссии выполняет регистратор.

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 кандидатами на эти должности. В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

15.20.Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.21.По итогам голосования счетная комиссия или лицо, выполняющее ее функции, 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 Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

15.22.Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах.

Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

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

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

15.23. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований федерального закона, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

15.24. Вопросы созыва, проведения и оформления результатов Общего собрания акционеров Банка, а также иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров Банка, не отраженные в Уставе Банка, регулируются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) определение политики по управлению банковскими рисками, рассмотрение ежегодных отчетов об уровне и состоянии управления банковскими рисками и оценке эффективности управления банковскими рисками;
- 3) определение информационной политики Банка;
- 4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:
 - реорганизации Банка;
 - увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
 - дробления и консолидации акций;
 - принятия решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - принятия решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - принятия решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
- 5) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров

Банка;

8) рассмотрение предложений, поступивших от акционеров Банка:

- о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

11) предварительное утверждение годового отчета Банка;

12) создание комитетов Совета директоров Банка;

13) образование исполнительных органов Банка (Председатель Правления Банка, Правление Банка) и досрочное прекращение их полномочий;

14) утверждение условий договора с Председателем Правления Банка;

15) рассмотрение отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;

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

17) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

18) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;

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

20) определение цены (Денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

22) использование резервного и иных фондов Банка;

23) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

24) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

26) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решений об участии и прекращении участия в которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка);

27) дача согласия Председателю Правления Банка и членам Правления Банка на совмещение ими должностей в органах управления других организаций;

28) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

29) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов,

утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- стратегии развития Банка;
- политики по управлению банковскими рисками;
- информационной политики Банка;
- кредитной политики Банка;
- бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
- положений о филиалах и представительствах Банка;
- положений о комитетах Совета директоров Банка;
- положения, определяющего правила организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- положения о Службе внутреннего контроля Банка;
- годовых планов работы Службы внутреннего контроля Банка.

30) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

16.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Совет директоров Банка состоит из Председателя Совета директоров Банка и других членов Совета Банка, всего в количестве 5 человек. В случае, если к моменту избрания Совета директоров Банка число акционеров Банка - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций Банка окажется более одной тысячи, Совет директоров Банка должен быть избран в составе не менее семи членов. Если же к моменту избрания Совета директоров Банка число акционеров Банка - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций превысит десять тысяч, Совет директоров Банка избирается в составе не менее девяти членов.

16.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

16.5. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета

директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка на срок деятельности Совета директоров Банка.

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

16.7. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка.

16.8. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию: члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительных органов Банка.

16.9. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

16.10. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем).

16.11. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

16.13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

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

16.15. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.

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

16.17. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

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

ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

17.2. К компетенции Правления и Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

17.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

17.4. Правление Банка избирается Советом директоров Банка в количестве не менее 3 человек.

17.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка следующих внутренних документов Банка:

- стратегии развития Банка;
- бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
- политики по управлению банковскими рисками;
- кредитной политики Банка;
- информационной политики Банка.

2) утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками;

3) рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование о них Совета директоров Банка;

4) определение организационной структуры Банка, численности его работников, организационной структуры и численности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

5) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, утверждение положений о них;

6) одобрение сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка, а также принятие решений по иным вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;

7) организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;

8) принятие решений о публикации годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

10) принятие решений об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;

11) принятие решений о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение

которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;

13) предоставление на рассмотрение Совету директоров Банка отчетов о деятельности Правления Банка;

14) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

15) утверждение тарифов и ставок комиссионного вознаграждения за совершение банковских и иных операций и сделок;

16) принятие решений о размере процента (купона) по облигациям Банка или порядке его определения;

17) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств во вклады (депозиты), по собственным векселям Банка, сберегательным и депозитным сертификатам Банка;

18) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

17.6. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседаниях присутствуют не менее чем две трети из числа избранных членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов членов Правления, голос Председателя Правления Банка является решающим.

17.7. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка. Протоколы заседаний Правления Банка представляются членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

17.8. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на неопределенный срок. Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава Банка, а также заключаемого с ним договором. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка.

17.9. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами во всех органах государственных власти и управления, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранительных и иных органах, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами независимо от форм собственности;

2) распоряжение имуществом Банка, совершение сделок от имени Банка;

3) издание приказов, распоряжений и дача в рамках своей компетенции указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

4) выдача от имени Банка доверенностей, в том числе с правом передоверия;

5) осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур

управления банковскими рисками;

6) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

7) принятие решений по вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;

8) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

9) утверждение учетной политики Банка;

10) утверждение филиалам Банка предельных объемов (лимитов) банковских операций;

11) утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка;

12) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка и других внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками Банка;

13) прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, предоставление отпусков, заключение с работниками Банка трудовых договоров, применение к работникам Банка дисциплинарных взысканий и мер поощрения;

14) утверждение должностных инструкций руководителей подразделений Банка, включая обособленные (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения Банка;

15) назначение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля по согласованию с Советом директоров Банка;

16) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

17) созыв заседаний Правления Банка, председательствование на них; распределение обязанностей между членами Правления Банка;

18) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

19) представление Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

20) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Председателя Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

21) осуществление иных полномочий, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

17.10. Председатель Правления Банка назначает своих заместителей. Полномочия заместителей Председателя Правления Банка определяются Председателем Правления Банка. Председатель Правления Банка может делегировать часть полномочий своим заместителям на основании приказа или доверенности.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка (командировка, отпуск, болезнь, учеба и другие причины) его функции выполняет один из заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

17.11. Председатель Правления Банка и члены Правления 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.

Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления должностей в

органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

17.12. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются договором, заключаемым с ним. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

17.13. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

ГЛАВА 18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

18.1. В Банке организуется система внутреннего контроля, направленная на достижение целей обеспечения:

18.1.1. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;

18.1.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

18.1.3. соблюдения правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;

18.1.4. исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

18.3. Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

18.4. Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят:

1) Органы управления Банка:

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

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) Главный бухгалтер Банка и заместители Главного бухгалтера Банка;

4) Структурные подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- а) Служба внутреннего контроля;
 - б) Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:

а) Отдел оценки банковских рисков - подразделение Банка, ответственное за разработку, организацию и осуществление комплекса мероприятий, направленных на минимизацию основных рисков, присущих Банку;

б) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Органы внутреннего контроля обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации и иных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

18.5. Порядок образования и компетенция органов управления и Ревизионной комиссии Банка определены в Главах 15, 16, 17, 20 Устава Банка.

18.6. Главный бухгалтер Банка и его заместители, назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

18.6.1. Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

18.7. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

18.7.1. контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

18.7.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

18.7.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

18.7.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности Банка;

18.7.5. 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.

18.8. В области внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

18.8.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

18.8.2. рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

18.8.3. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля;

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

18.8.5. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля

характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

18.9. В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

18.9.1. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

18.9.2. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18.9.3. 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;

18.9.4. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

18.10. В области внутреннего контроля к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

18.10.1. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

18.10.2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

18.10.3. распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

18.11. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

18.11.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

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

18.11.3. Положение о Службе внутреннего контроля определяет статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи и функции, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность Руководителя Службы внутреннего контроля и другие вопросы.

18.11.4. Служба внутреннего контроля подчиняется Совету директоров Банка, который создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

18.11.5. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

18.11.6. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности на основании Приказа Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка и подчинен и подотчетен Совету директоров Банка.

18.11.7. Численный состав, структура Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля формируется из работников, входящих в штат Банка.

18.11.8. Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

➤ проверка и оценка эффективности существующей в Банке системы

внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля, разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке;

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, разработка и предоставление рекомендаций по совершенствованию процедур управления банковскими рисками;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования в Банке автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, правовым актам Российской Федерации, стандартам саморегулируемых организаций;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;

- проверка деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

- обеспечение постоянного контроля за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;

- участие в разработке внутренних документов Банка, в части согласования и экспертизы, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства Российской Федерации и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

- контроль за принятием мер по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, в ходе проведения проверок деятельности структурных подразделений Банка;

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

- обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов;

- информирование органов управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций;

- информирование органов управления Банка:

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

➤ другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.11.9. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля вправе:

➤ получать от руководителя и уполномоченных им сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

➤ определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства и нормативных актов Банка, процедурам принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о применяемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

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

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

Руководитель и работники Службы внутреннего контроля несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.11.10. Совет директоров Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего контроля независимой аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

18.12. Реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Службой по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок образования и полномочия Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Положением о Службе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами Банка.

18.13. В области внутреннего контроля к компетенции Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся следующие вопросы:

18.13.1. разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

18.13.2. разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в том числе реализация следующих программ:

➤ идентификации Банком своих клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;

➤ выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному

контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- документального фиксирования информации;
- хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента на осуществление операции;
- приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
- обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;

18.13.3. представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

18.13.4. контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

ГЛАВА 19. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.

19.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

При этом крупными сделками не являются:

- сделки, совершаемые Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности в соответствии с разрешениями Банка России и положениями настоящего Устава;
- сделки, связанные с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка;
- сделки, связанные с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

19.2. 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.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, 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.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

19.3. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения действующего законодательства.

19.4. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета директоров Банка составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Понятие «заинтересованности в совершении Банком сделки» определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего пункта;

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

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

В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

ГЛАВА 20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (Один) год, до следующего годового Общего собрания акционеров Банка в количестве не менее 3 человек.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета

директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

20.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

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

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Порядком деятельности Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

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

20.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

20.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

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

20.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудитора Банка определяет Совет директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

20.10. В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудитором Банка заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством, нормативными документами и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

21.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.

21.2. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

21.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

21.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

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

21.6. Банк обязан представлять акционерам и опубликовывать предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» информацию.

21.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и иных видах ее носителей и отнесенная в установленном Правлением Банка порядке 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 лиц.

21.8. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным законодательством.

21.9. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в случаях, предусмотренных этим законом.

Банк обязан раскрывать информацию в порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

21.10. Уведомление кредиторов в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, осуществляется одним из следующих способов:

- путем направления каждому из них письменного уведомления;
- путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во

всех подразделениях Банка.

Уведомление иностранных кредиторов осуществляется путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

ГЛАВА 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

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

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

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

22.4. Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

22.5. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

22.6. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным

балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

22.7. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

22.8. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

ГЛАВА 23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

23.1. Изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

**Председатель Наблюдательного совета
ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»**

И.В. Савицкий