

**Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
"10" сентября 2002 года,
основной государственный
регистрационный
N 1020200000424.**

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Национального банка
Республики Башкортостан
Центрального банка
Российской Федерации

М.Д. Кашапов

«09» августа 2010 года

У С Т А В
открытое акционерное общество
Банк «Платежные системы»
ОАО Банк «ПСБ»
(новая редакция)

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
протокол № 1
от 17 июня 2010 г.

г. Стерлитамак

2010 г.

| | |
|---|-------|
| Глава 1. Общие положения | 3 |
| Глава 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка | 3-4 |
| Глава 3. Подразделения Банка | 4 |
| Глава 4. Банковские операции и другие сделки | 4-5 |
| Глава 5. Уставный капитал | 5-7 |
| Глава 6. Акции Банка | 7 |
| Глава 7. Права акционеров | 8 |
| Глава 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка | 8 |
| Глава 9. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг | 9-10 |
| Глава 10. Реестр акционеров | 10-11 |
| Глава 11. Распределение прибыли Банка. Фонды и чистые активы Банка | 11-12 |
| Глава 12. Кредитные ресурсы Банка | 12 |
| Глава 13. Обеспечение интересов клиентов | 12-13 |
| Глава 14. Управление Банком | 13-17 |
| Глава 15. Совет директоров Банка | 17-20 |
| Глава 16. Исполнительные органы | 20-22 |
| Глава 17. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов Банка | 22 |
| Глава 18. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций Банка | 22-24 |
| Глава 19. Крупные сделки | 24 |
| Глава 20. Заинтересованность в совершении Банком сделки | 24-25 |
| Глава 21. Система внутреннего контроля Банка | 25-26 |
| Глава 22. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка | 27 |
| Глава 23. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке | 27-29 |
| Глава 24. Реорганизация и ликвидация Банка | 29-30 |
| Глава 25. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка | 30-31 |

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество Банк «Платежные системы», именуемое в дальнейшем по тексту «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 24.04.2001 года (протокол № 2) с наименованием открытое акционерное общество Банк «Ашкадар» (ОАО Банк «Ашкадар») в результате реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Ашкадар» (ООО КБ «Ашкадар») и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 18.06.2009 года (протокол № 1) наименования Банка изменены на открытое акционерное общество Банк «Платежные системы» ОАО Банк «ПСБ».

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.3. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, 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.

1.4. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

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

1.6. Уставный капитал Банка разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников Банка (акционеров) по отношению к Банку.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.7. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.9. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: открытое акционерное общество Банк «Платежные системы».

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

2.2. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Open Joint-Stock Company Bank «Payment Systems».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: OJSC Bank «PSB».

2.3. Банк имеет исключительное право использования своих фирменных наименований.

2.4. Место нахождения Банка: 453124, Российская Федерация, Республика Башкортостан,

город Стерлитамак, улица Худайбердина, дом 46.

Глава 3. Подразделения Банка

3.1. Банк может открывать обособленные подразделения - филиалы и представительства с соблюдением требований федеральных законов.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее его защиту. Представительства Банка не вправе осуществлять банковские операции.

3.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений.

Решение об открытии (изменении реквизитов, закрытии) обособленных подразделений; переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения принимается Советом директоров Банка.

Положения о филиале и представительстве утверждаются Советом директоров Банка.

3.3. Банк имеет филиал:

Полное наименование филиала – Мурманский филиал открытого акционерного общества Банк «Платежные системы».

Сокращенное наименование филиала – Мурманский филиал ОАО Банк «ПСБ».

Место нахождения: 183038, Мурманская область, г. Мурманск, проспект Ленина, дом 89.

3.4. При условии отсутствия у Банка запрета на открытие филиалов Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

3.5. Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется Банком самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Решение об открытии (изменении реквизитов, закрытии) внутренних структурных подразделений принимается Правлением Банка.

3.6. Внутренние структурные подразделения осуществляют свою деятельность на основании положений.

Положения о внутренних структурных подразделениях утверждаются Правлением Банка.

3.7. Внутренние структурные подразделения Банка не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

3.8. Внутренние структурные подразделения Банка осуществляют операции в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями Банка, отражаются в ежедневном балансе Банка.

3.9. Руководители обособленных и внутренних структурных подразделений назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных Банком доверенностей. Доверенности руководителям структурных подразделений от имени Банка выдает Председатель Правления либо лицо, его замещающее.

Глава 4. Банковские операции и другие сделки

4.1. Банк для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

4.1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

4.1.2. Размещение указанных в подпункте 4.1.1 пункта 4.1 настоящей главы привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4.1.4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

4.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

4.1.7. Выдача банковских гарантий;

4.1.8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк, помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

– выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

– приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

– доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

– осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

– осуществлять лизинговые операции;

– оказывать консультационные и информационные услуги.

4.3. 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.

4.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и лицензией, выданной уполномоченным органом в установленном порядке.

4.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все сделки Банка осуществляются в рублях и иностранной валюте

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

Глава 5. Уставный капитал

5.1. Уставный капитал Банка составлен из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 38151320 (Тридцать восемь миллионов сто пятьдесят одна тысяча триста двадцать) рублей и разделен на 38151320 (Тридцать восемь миллионов сто пятьдесят одна тысяча триста двадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка является одинаковой. Форма выпуска всех обыкновенных именных акций – бездокументарная.

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

Все акции Банка являются именными.

5.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов

государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, 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.

5.3. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающее(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов – обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Порядок приобретения более 30 процентов акций Банка регламентируется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.4. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

5.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций осуществляется только за счет имущества Банка.

5.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах указанного в Уставе количества объявленных акций.

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

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций 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 лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.7. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

5.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества 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 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.

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

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».

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

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в предусмотренных федеральными законами случаях.

5.10. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

В сообщении о решении об уменьшении уставного капитала Банка и уведомлении о таком уменьшении указываются:

- полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных подпунктом 5.10 настоящей главы, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

5.11. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

Глава 6. Акции Банка

6.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпускаются в бездокументарной форме.

6.2. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка является одинаковой. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции составляет 1,0 (один) рубль. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос.

6.3. Количество размещенных обыкновенных именных акций составляет 38151320 (Тридцать восемь миллионов сто пятьдесят одна тысяча триста двадцать) штук.

6.4. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 161848680 (Сто шестьдесят один миллион восемьсот сорок восемь тысяч шестьсот восемьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая (объявленные акции Банка).

6.5. Все размещенные обыкновенные именные акции и все объявленные обыкновенные именные акции Банка после их размещения предоставляют их владельцам одинаковый объем прав, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Права акционеров

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

7.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

– получать дивиденды;

– получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

Глава 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

8.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, а в случаях предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» - по решению Общего собрания акционеров.

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

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

8.3. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами. Банк может выпускать облигации без обеспечения при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов и на сумму, не превышающую размер уставного капитала Банка.

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

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

8.6. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

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

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

Глава 9. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг

9.1. Источники оплаты дополнительных акций Банка определяются нормативными актами Банка России.

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

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

9.3. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

9.4. Оплата эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

9.5. 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.

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

9.7. Размещение акций Банка посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

9.9. Размещение Банком акций и облигаций осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

9.10. Акционеры-владельцы обыкновенных акций 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 в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.11. 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).

9.12. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного пунктами 9.10, 9.11 настоящего Устава преимущественного права в порядке, предусмотренном пунктом 14.7 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в общество, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в общество (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим пунктом.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

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

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

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

Глава 10. Реестр акционеров

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

Банк является держателем реестра акционеров, самостоятельно обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Права владельцев акций Банка удостоверяются в системе ведения реестра записями на лицевых счетах в Банке.

10.3. Права на обыкновенную именную бездокументарную акцию Банка переходят к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в системе ведения реестра.

10.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию

акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банк не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление, содержащее причины отказа и действия, которые необходимо предпринять для устранения причин, препятствующих внесению записи в реестр.

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

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

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

Глава 11. Распределение прибыли Банка. Фонды и чистые активы 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 действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка и (или) распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется 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. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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.

Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, сроке и форме его выплаты принимается Общим собранием акционеров Банка.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов.

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

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

Дивиденды выплачиваются денежными средствами в российских рублях.

Дивиденды акционерам – юридическим лицам выплачиваются путем перечисления на их расчетные счета сумм согласно ведомостям к выплате, составленных на основании списка лиц,

имеющих право на получение дивидендов.

Дивиденды акционерам – физическим лицам выплачиваются в наличном либо безналичном порядке:

– в наличном порядке – через кассу Банка на основании документа, удостоверяющего личность;

– в безналичном – на основании данных, указанных акционером в «Анкете зарегистрированного лица».

11.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям и выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

11.6. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им установленной величины.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок формирования и использования резервного фонда и иных фондов определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

11.8. Стоимость чистых активов Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

11.9. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера 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». В случае непринятия Банком в течение трех месяцев со дня окончания финансового года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации Банка.

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;

– 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 финансового года.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

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 настоящим Уставом, 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 страховые фонды и 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, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, если это не противоречит федеральным законам Российской Федерации.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц, выдаются Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

13.7. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц, представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, установленных законодательством Российской Федерации.

13.8. Все сотрудники 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, порядок работы с такой информацией определяется Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

13.9. 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 к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Глава 14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банком являются:

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

14.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

14.2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.2.2. Реорганизация Банка;

14.2.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.2.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14.2.5. Определение количества, номинальной стоимости, типа объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

14.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

14.2.7. 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 в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

14.2.8. Избрание членов ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14.2.9. Утверждение аудитора Банка;

14.2.10. Утверждение годовых отчетов, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

14.2.11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14.2.12. Дробление и консолидация акций;

14.2.13. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

14.2.14. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

14.2.15. Принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

14.2.16. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.2.17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; исполнительных органов; ревизионной комиссии Банка);

14.2.18. Принятие решения о выплате членам Совета директоров Банка и членам ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций и обязанностей;

14.2.19. Утверждение бизнес-плана Банка и внесение в него изменений;

14.2.20. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

14.2.21. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, установленные настоящим Уставом, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора, вопросы, предусмотренные подпунктом 14.2.10 главы 14 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров Банка.

В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка функции председательствующего осуществляет один из членов Совета директоров Банка, назначенный

Общим собранием.

14.4. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

14.5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров, не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на Общем собрании акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также по каждому кандидату:

- фамилию, имя, отчество;
- дату рождения;
- сведения об образовании, в том числе повышении квалификации (наименование учебного учреждения, дату окончания, специальность);
- сведения о трудовой деятельности за последние пять лет (с указанием наименования места работы и должности);
- информацию об участии кандидата в уставном капитале юридических лиц, с указанием количества принадлежащих ему акций, долей, паев;
- информацию о лицах, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности;
- адрес и контактный телефон кандидата, а также данные документа, удостоверяющего личность (номер документа, дата и место выдачи, орган, выдавший документ);
- документ, подтверждающий письменное согласие кандидата на его избрание в соответствующий орган Банка.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания установленных настоящим Уставом сроков внесения предложений в повестку Общего собрания акционеров и кандидатам. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам органов Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения может быть обжаловано в суд.

14.6. На основании данных реестра акционеров, для участия в Общем собрании акционеров, составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании

акционеров. Список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (полное наименование) акционера;
- вид, серия, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность, орган, выдавший документ (номер государственной регистрации, наименование органа, осуществившего регистрацию, дата регистрации);
- место проживания или регистрации (место нахождения);
- адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес);
- количество акций с указанием категории (типа).

14.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовым отправлением – заказным письмом либо вручено под роспись в срок не позднее чем за 20 дней до его проведения, 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

14.8. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме совместного присутствия акционеров, осуществляется поднятием руки акционера (его представителя). Голосование по вопросам избрания Совета директоров Банка, ревизионной комиссии может осуществляться бюллетенями. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен почтовым отправлением или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров вместе с уведомлением о проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

14.9. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения; паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

14.10. Общее собрание акционеров 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, проводимом в форме совместного присутствия, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются

акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

14.11. Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

14.12. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.2, 14.2.6, 14.2.12 – 14.2.17 пункта 14.2 настоящего Устава, и в иных, предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров Банка.

14.13. Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции; о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов; определения количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями; приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; о размещении акций посредством закрытой подписки, размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка; об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

14.14. Предусмотренные законодательством Российской Федерации функции счетной комиссии осуществляет лицо, уполномоченное советом директоров Банка в порядке, установленном положением об общем собрании акционеров Банка.

14.15. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

14.16. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

14.17. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

14.18. Иные вопросы общего собрания акционеров регламентируются законодательством Российской Федерации и внутренним документом – положением об общем собрании акционеров Банка.

Глава 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров. Компетенция совета директоров, порядок его работы и принятия решений, иные вопросы деятельности определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом – положением о совете директоров Банка.

По решению общего собрания акционеров 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.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

15.2.5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

15.2.6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

15.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.8. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.9. Образование исполнительного органа Банка: определение количественного состава и избрание Правления Банка, избрание Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления, досрочное прекращение их полномочий; утверждение договоров с лицом, осуществляющим полномочия Председателя Правления Банка и с членами Правления Банка;

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

15.2.11. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.2.12. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15.2.13. Утверждение положений о фондах Банка, о филиалах, представительствах и иных внутренних документов, за исключением: внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров; внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

15.2.14. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка;

15.2.15. Внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка;

15.2.16. Одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.17. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

15.2.19. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 14.2.16 настоящего Устава);

15.2.20. Осуществление контроля за организацией деятельности Банка:

– создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

– утверждение положений о внутреннем контроле, службе внутреннего контроля, утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего контроля, утверждение планов работы и отчетов службы внутреннего контроля;

– иные вопросы организации и эффективности системы внутреннего контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

15.2.21. Утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

15.2.22. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов. Выборы Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

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

15.6. Заседание Совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, исполнительного органа Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка по вопросам повестки дня, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием.

15.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет более половины избранных членов Совета директоров Банка.

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

15.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренним документом – положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное.

15.9. Решение Совета директоров Банка 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.

15.10. 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.

15.11. Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций,

конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

15.12. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.13. 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.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии им решений, председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

15.14. Решения Совета директоров Банка оформляются протоколом. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения в необходимом количестве экземпляров, но не менее двух. Один экземпляр хранится у секретаря Совета директоров, второй – у Председателя Совета директоров. В протоколе указываются место и время проведения заседания, лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения. В протоколе заочного голосования указываются день окончания приема бюллетеней, место и время подведения итогов голосования, члены Совета директоров Банка, принявшие участие в голосовании, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, принятые решения.

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

Секретарь Совета директоров Банка назначается на первом заседании Совета директоров Банка нового состава и может не являться членом Совета директоров Банка.

Глава 16. Исполнительные органы Банка

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

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию Банка.

Компетенция, порядок проведения заседаний и принятия решений исполнительными органами определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка – Положением о Правлении и Председателе Правления.

16.2. Правление Банка функционирует в составе Председателя Правления, его заместителей и иных членов Правления. Общее количество членов Правления вместе с Председателем и его заместителями не может быть менее трех.

Исполнительные органы образуются сроком на один год.

Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления, избранных до вступления в силу настоящего Устава, составляет один год с даты избрания.

Члены исполнительных органов могут переизбираться неограниченное число раз. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления, его заместителей, иных членов Правления); досрочное прекращение их полномочий; определение количественного состава Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Права и обязанности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления

определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

16.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка,
- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение организационной структуры Банка, решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров; определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- организация выполнения бизнес-планов Банка, в том числе сметы на осуществление деятельности Банка;
- определение кредитной и процентной политики, установление тарифов по операциям Банка, определение сроков и условий привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещения привлеченных средств;
- организация работы по внедрению новых банковских продуктов и услуг;
- установление режима работы Банка и структурных подразделений; утверждение правил внутреннего трудового распорядка, правил управления персоналом;
- подготовка необходимых материалов, предложений и проектов решений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;
- контроль над деятельностью филиалов и представительств Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;
- рассмотрение материалов проверок, ревизий, организация работы по устранению замечаний и выполнению рекомендаций;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и порядка работы с ней;
- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- решение иных вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.4. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления.

16.5. Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, в том числе при совершении банковских и хозяйственных операций,
- организует работу Правления Банка и председательствует на его заседаниях, подписывает все документы, утверждаемые Правлением Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- утверждает штатное расписание, осуществляет прием, перевод на другую работу и увольнение сотрудников Банка;
- утверждает положения об отделах, должностные инструкции сотрудников Банка, а также внутренние документы, регламентирующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- организует подготовку документов и вопросов для рассмотрения Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка и Правлением Банка, обеспечивает выполнение

принятых этими органами решений;

- распределяет обязанности между своими заместителями и членами Правления;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Советом директоров Банка и законодательством Российской Федерации; распоряжается денежными средствами на осуществление деятельности Банка в пределах утвержденных Советом директоров смет;
- организует ведение полного и достоверного бухгалтерского учета в Банке, составление и представление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы; Совету директоров Банка, Общему собранию акционеров, утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам Банка, обладает правом первой подписи на денежных и расчетных документах, финансовых и кредитных обязательствах Банка;
- организует представление и раскрытие информации о деятельности Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- выдает доверенности сотрудникам Банка для представительства Банка перед третьими лицами;
- организует в Банке работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- решает иные вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления имеет права и несет обязанности, установленные договором, заключаемым между Председателем Правления и Банком.

16.6. На время отсутствия (отпуск, нетрудоспособность и т.п.) Председателя Правления Банка исполнение его обязанностей возлагается решением Совета директоров Банка на заместителя Председателя Правления. При этом объем полномочий заместителя Председателя Правления, на которого решением Совета директоров возложено исполнение обязанностей Председателя Правления, соответствует объему полномочий Председателя Правления.

Глава 17. Ответственность членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка

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

17.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций открытого общества, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственность члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

Глава 18. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

18.1. Приобретение Банком размещенных акций.

18.1.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

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

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

18.1.3. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

18.1.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с подпунктом 18.1.2. пункта 18.1. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, 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 должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

18.1.5. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения обществом акций определяется в соответствии с нормами Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

18.1.6. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций, решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в подпункте 18.1.5. пункта 18.1 настоящей главы Устава.

18.1.7. Иные вопросы, связанные с приобретением Банком размещенных акций, регламентируются настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.2. Выкуп акций Банком по требованию акционеров.

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

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

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

18.2.2. 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, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

18.2.3. 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.

18.2.4. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций регламентируется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 19. Крупные 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, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка; сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка; сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

19.2. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.3. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.4. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения Федерального закона «Об акционерных обществах», регламентирующих порядок совершения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

19.5. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

Глава 20. Заинтересованность в совершении Банком сделки

20.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления 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, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей главы.

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

– занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

– в иных случаях, определенных Уставом Банка.

20.2. Положения настоящей главы не применяются:

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

– при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций;

– при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;

– при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ.

20.3. Лица, указанные в пункте 20.1 настоящего Устава, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

– о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

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

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

20.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах».

20.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

20.6. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Глава 21. Система внутреннего контроля Банка

21.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в Банке организуется внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

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

– достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;

– соблюдения нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

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

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

21.3. Система органов внутреннего контроля – это определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

21.4. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями,

определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка;
- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителем) Банка;
- руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиалов Банка;
- подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - службу внутреннего контроля;
 - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющего деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;
 - подразделения и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

21.5. Система внутреннего контроля Банка должна включать следующие направления:

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

21.6. Порядок организации и осуществления контроля по вышеперечисленным направлениям определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

21.7. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается служба внутреннего контроля Банка.

21.8. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и внутреннего документа – положения о службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Советом директоров Банка. Совет директоров также утверждает кандидатуру руководителя службы внутреннего контроля и планы работы.

21.9. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка и не реже одного раза в полгода представляет ему информацию о проделанной работе.

21.10. Руководителю службы внутреннего контроля не могут быть подчинены иные подразделения Банка, руководитель службы внутреннего контроля и сотрудники службы не могут совмещать свою деятельность в службе внутреннего контроля с деятельностью в других подразделениях Банка. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

21.11. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка.

21.12. Деятельность службы внутреннего контроля подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

21.13. Для оценки состояния внутреннего контроля Банком России Банк представляет в территориальное учреждение Банка России справку о внутреннем контроле в Банке по форме и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

21.14. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

Глава 22. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

22.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия Банка.

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

22.3. Количественный состав ревизионной комиссии составляет 3 человека. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка – Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

22.5. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

22.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

22.7. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться 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 Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

22.8. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

22.9. Общее собрание акционеров утверждает аудитора общества. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

22.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

– подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

– информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Глава 23. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке.

23.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

23.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам,

кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

23.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

23.5. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- лицензии на осуществление банковских операций, иные выданные ему разрешения (лицензии);
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах, представительствах; положения о внутренних структурных подразделениях Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

23.6. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 23.5 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23.7. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Федерации.

23.8. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 23.5 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

23.9. Документы, предусмотренные пунктом 23.5 настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 23.5 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

23.10. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

23.11. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка;
- проспект эмиссии акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23.12. Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23.13. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

23.14. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

23.15. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

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

Глава 24. Реорганизация и ликвидация Банка

24.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами, нормативными актами Банка России.

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

Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

24.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Банк может быть ликвидирован принудительно по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

24.4. При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России и в уполномоченный орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации Банка.

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

24.5. 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 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 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 по согласованию с Банком России.

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

24.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

Глава 25. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

25.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением

случаев, предусмотренных пунктами 25.2 – 25.4 настоящей главы.

25.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров Банка, на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

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

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

25.5. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

25.6. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке и являются неотъемлемой частью Устава Банка.

Уполномоченное Общим собранием акционеров лицо
(протокол № 1 от 17 июня 2010 г.)

Председатель Правления

М.Г. Бакиев

Запись в ЕГРЮЛ внесена УФНС по РБ 19.08.2010г.
(свидетельство 2100200077217 серия 02 № 006224282)