

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц
«31» июля 2002 года,
основной государственный
регистрационный номер
1021800000090

Согласовано
Первый заместитель Председателя
Национального банка Удмуртской
Республики Центрального банка
Российской Федерации
_____ Л.Д. Некрылова
«__» _____ 2005 г.

Устав
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытое акционерное общество)
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Утвержден
Общим собранием акционеров от 30.06.2005 года,
Протокол N 03 от «05» июля 2005 года

г. Ижевск

2005 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), именуемый далее «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников (протокол №4 от 02 июня 2000 года), в результате реорганизации путем преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Ижкомбанк».

1.2. Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ижкомбанк» по всем его обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.3. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке – Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка на русском языке – АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

1.4. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке – Joint Stock Company "Izhcombank".

Сокращенное наименование Банка на английском языке – JSC "Izhcombank".

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. Адрес (место нахождения) органов управления Банка – Россия, 426076, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ленина, дом 30.

1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

1.9. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Банк создается без ограничения срока деятельности.

1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

1.14. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Филиал и представительство не являются юридическими лицами,

действуют на основании утвержденного Банком положения. Филиал и представительство наделяются имуществом Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Директором Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

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

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

2.1. Банк для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

2.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие банковские сделки:

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

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

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

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

2.6. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на

банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

2.7. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

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

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 44140000 (Сорок четыре миллиона сто сорок тысяч) рублей и разделен на 41615722 (Сорок один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот двадцать две) штуки обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 2524278 (Два миллиона пятьсот двадцать четыре тысячи двести семьдесят восемь) штук привилегированных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

3.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 100 000 000 (Сто миллионов) штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 2524278 (Два миллиона пятьсот двадцать четыре тысячи двести семьдесят восемь) штук привилегированных конвертируемых бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

3.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

3.5. 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 законодательством Российской Федерации.

3.6. 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 законодательством Российской Федерации.

3.7. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

4. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

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

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

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

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

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

5. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

5.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

5.3. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

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

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

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

6.4. Объявленные обыкновенные акции предоставляют при размещении их владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции.

6.5. Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

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

6.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право

голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

6.8. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды в порядке и в размере, устанавливаемых Уставом Банка, выплата которых производится их владельцам в первую очередь в отношении к обыкновенным акциям;

- в случае ликвидации Банка получить начисленные, но невыплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость привилегированной акции в размере ее номинальной стоимости в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

6.10. Объявленные привилегированные конвертируемые акции предоставляют при размещении их владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные привилегированные акции с дополнительным правом конвертации в обыкновенные акции.

6.11. Акционеры Банка обладают и иными правами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.12. Акционеры Банка обязаны:

- 1) соблюдать Устав Банка;
- 2) оплачивать акции в сроки, порядке, размере и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решением об их размещении;
- 3) содействовать реализации уставных задач Банка и целей его деятельности;
- 4) не разглашать ставшую им известной банковскую и коммерческую тайну;
- 5) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и других органов управления Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.

6.13. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

6.14. Привилегированные акции могут быть конвертированы в привилегированные конвертируемые акции.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

7.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли Банка уплачиваются налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.

7.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по итогам финансового года по решению Общего собрания акционеров Банка направляется на формирование фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного в настоящем пункте размера.

7.5. 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.

7.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется внутренними документами Банка.

8. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

8.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». 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.

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

8.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Дивиденды по привилегированным акциям также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

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

8.5. На выплату дивидендов по привилегированным акциям направляется тридцать пять процентов чистой прибыли Банка по итогам последнего отчетного года. Размер дивиденда по привилегированной акции определяется соотношением тридцати пяти процентов чистой прибыли Банка по итогам последнего отчетного года, разделенной на количество привилегированных акций.

8.6. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка. Если решением Общего собрания акционеров Банка дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

8.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям или выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги,

предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

9.3. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

9.4. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

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

9.6. 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.

9.7. Облигации могут быть досрочно погашены по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций определяются стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

10. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

10.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством как открытой, так и закрытой подписки и конвертации в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

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

10.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка.

10.4. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка

устанавливается:

Уставом Банка - в отношении конвертации привилегированных акций;
решением о выпуске - в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

10.5. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

10.6. Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.7. Конвертация привилегированных акций в привилегированные конвертируемые акции осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка на 20-й день с момента государственной регистрации выпуска ценных бумаг. При этом каждая привилегированная акция конвертируется в одну привилегированную конвертируемую акцию номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

10.8. Привилегированные конвертируемые акции могут быть конвертированы в обыкновенные акции. Конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции осуществляется на основании решения Совета директоров Банка на 20-й день после государственной регистрации выпуска ценных бумаг. При этом каждая привилегированная конвертируемая акция конвертируется в одну обыкновенную акцию с номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

10.9. Оплата дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг 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.

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

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

10.12. 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).

10.13. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом банка и внутренними положениями Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

11.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами либо имуществом.

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

11.6. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

11.7. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

- 1) реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- 2) 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.

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

11.10. 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.

11.11. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с

Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в настоящем пункте.

11.12. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. По истечении срока, указанного в настоящем пункте, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

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

12. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

12.3. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк, а при достижении числа акционеров более 50 держателем реестра акционеров должен быть выбран регистратор.

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

12.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления необходимых для этого документов, если законодательством Российской Федерации не установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

12.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка Банк не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда Банк обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

12.7. 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.

13. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

13.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- 1) 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);
- 2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- 3) вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- 4) кредитов, полученных в других банках;
- 5) иных привлеченных средств.

13.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3. Порядок, правила и внутренний документооборот при кредитовании физических и юридических лиц устанавливаются действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

13.4. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

13.5. При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.6. Банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

14.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации. 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.

14.2. Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых определяется во внутренних документах Банка в соответствии с требованиями Банка России.

14.3. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

14.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

14.5. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

14.8. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка предоставляются в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.9. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать банковскую и коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами, утверждаемыми в установленном настоящим Уставом порядке.

14.10. 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 Банком к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Правилами, установленными Банком России, и внутренними документами Банка.

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

15.3. Банк представляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, устанавливаемые Банком России.

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

15.5. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

15.6. 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 Директор Банка в соответствии с Уставом Банка.

15.7. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

16. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

16.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган - Директор Банка.

17. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

17.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

17.2. Статус и компетенция Общего собрания акционеров Банка, порядок его подготовки, проведения и принятия им решений устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) утверждение аудитора Банка;
- 7) определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов и Директора Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) утверждение размера, срока и порядка выплаты дивидендов, утверждение формы выплаты дивидендов по акциям каждой категории и типа;
- 12) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 13) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если Уставом Банка в

соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

16) 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;

17) принятие решения о дроблении и консолидации акций;

18) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

19) принятие решения об установлении размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка;

20) принятие решения о выплате членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций на основе рекомендаций Совета директоров Банка;

21) принятие решения о возмещении расходов по подготовке и проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

23) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, Счетной комиссии Банка, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

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

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

17.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17.5. Банк обязан ежегодно, в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года проводить годовое Общее собрание акционеров Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 17.3. Устава Банка, а также могут решаться иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

17.7. Решение по вопросам, указанным в [подпунктах 2, 13-15](#), 17, 22-24 пункта 17.3. Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

17.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 12, 24 пункта 17.3. Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три

четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Решение Общего собрания акционеров Банка по иным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

17.10. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 17.3. Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

17.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17.12. В сроки, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Банком должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка заказным письмом либо вручено каждому из указанных лиц под роспись.

17.13. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Директора Банка.

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

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

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

17.17. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после

окончания сроков, установленных пунктами 17.13. и 17.14. Устава Банка.

17.18. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

17.23. Общее собрание акционеров Банка ведет Председатель Совета директоров Банка или уполномоченное лицо.

17.24. На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем собрания. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка.

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

17.26. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка может осуществляться бюллетенями для голосования по решению Совета директоров Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации осуществляется только бюллетенями для голосования. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. В

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

17.27. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

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

18. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

18.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение перспективного и текущего бизнес-планов;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5) принятие решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

6) принятие решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

7) принятие решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;

8) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций;

9) принятие решения о конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции;

10) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

12) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) определение денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций при оплате дополнительных акций неденежными средствами;

14) избрание председателя Совета директоров Банка;

15) определение размера оплаты услуг аудитора и рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка;

16) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления Банка и Директора Банка;

18) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

19) внесение в Устав Банка изменений и дополнений в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

21) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) предварительное утверждение годового отчета Банка;

23) использование резервов и иных фондов;

24) в области внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иным структурным подразделением Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего контроля;

- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

- утверждение плана работы и отчетов Службы внутреннего контроля.

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

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

18.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка и внутренними документами Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

18.5. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

18.7. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Директор Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

18.8. Количественный состав Совета директоров Банка составляет пять членов.

18.9. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

18.11. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка и осуществляет другие функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

18.13. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

18.15. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренними документами, определяющими порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии им решений председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

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

19. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

19.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Директором Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Директор является одновременно Председателем Правления Банка.

19.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Общего собрания акционеров Банка.

19.3. Права и обязанности Директора Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка 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.

19.4. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, в котором устанавливаются срок и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

19.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

19.6. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение Тарифов Банка;
- 2) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;
- 3) утверждение внутренних документов, утверждение которых законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа;
- 4) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;
- 5) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного по ней резерва;
- 6) списание с баланса Банка иной, кроме ссудной и приравненной к ней, нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва;
- 7) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 8) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля

9) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

19.7. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного Правления Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания Правления Банка. Общее собрание акционеров Банка может провести довыборы в Правление или избрать новый состав Правления Банка.

19.8. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления - Директор Банка.

19.9. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления или другой Председательствующий на заседании Правления Банка.

19.10. Директор Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;
- 2) совершает сделки от имени Банка;
- 3) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- 5) утверждает штатные расписания, должностные инструкции, положения и иные внутренние документы, определяющие функции и полномочия структурных подразделений Банка;
- 6) утверждает финансовые планы, сметы административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Банка;
- 7) утверждает организационную структуру Банка;
- 8) утверждает внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по иным вопросам текущей деятельности Банка, в том числе внутренние документы:
 - по вопросам оценки и управления банковскими рисками;
 - по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка, составления и предоставления отчетности;
 - по вопросам регулирования трудовых отношений;
 - по вопросам привлечения и размещения денежных средств;
 - в сфере осуществления внутреннего контроля;
 - другие внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка.
- 9) в области внутреннего контроля решает вопросы:
 - установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков

внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- решение иных вопросов, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров, или правления Банка и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;

10) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

19.11. Директор Банка вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

20. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

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

20.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

20.3. К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся:

- 1) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сверка указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- 2) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;
- 3) проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка;
- 4) анализ финансового положения Банка, его платежеспособность, ликвидность активов, отношение капитала к обязательствам Банка;
- 5) выявление резервов для улучшения финансового состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;
- 6) подтверждение достоверности данных распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- 7) проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка, исполнительными органами Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;
- 8) иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

20.4. Статус, полномочия и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка.

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

21. АУДИТОР БАНКА

21.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами и имеющую в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

21.2. Общее собрание акционеров Банка утверждает аудиторскую организацию.

Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

21.3. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

22. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ.

22.1. В Банке создается счетная комиссия в количестве трех человек, которая избирается Общим собранием акционеров Банка.

22.2. Члены Счетной комиссии могут не быть акционерами Банка. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Директор Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

22.3. Счетная комиссия избирается на срок до прекращения их полномочий Общим собранием акционеров Банка.

22.4. В случае если член Счетной комиссии являлся сотрудником банка, его увольнение является основанием для вывода из состава Счетной комиссии автоматически. В случае если количество членов Счетной комиссии стало менее трех, Общее собрание акционеров Банка производит довыборы в Счетную комиссию Банка. Общее собрание акционеров Банка правомочно досрочно прекратить полномочия членов Счетной комиссии и избрать новый ее состав.

22.5. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров Банка, определяет кворум Общего собрания акционеров Банка, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров Банка, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

23. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

23.1. Корпоративный секретарь Банка - должностное лицо, которое отвечает за соблюдение существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров.

23.2. Корпоративного секретаря назначает и освобождает от должности Директор Банка на неопределенный срок.

23.3. К компетенции корпоративного секретаря относятся:

1) принятие необходимых мер по обеспечению подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров Банка;

2) обеспечение подготовки списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;

3) надлежащее уведомление лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка, осуществление подготовки и направления (вручения) им бюллетеней для голосования, а также уведомление о проведении Общего собрания акционеров Банка всех членов Совета директоров Банка, Директора Банка, членов Правления Банка, ревизионной комиссии и аудитора Банка;

4) формирование материалов, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров Банка, обеспечение доступа к ним, заверение и предоставление копий соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;

5) сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременную передачу счетной комиссии Банка;

6) обеспечение соблюдения процедур регистрации участников Общего собрания акционеров Банка, ведение протокола Общего собрания акционеров Банка и обеспечение составления протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка;

7) ответы на вопросы участников Общего собрания акционеров Банка, связанные с процедурой, применяемой на таких собраниях, и принятие мер для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка;

8) подготовка заседаний Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка;

9) содействие членам Совета директоров Банка в осуществлении ими своих функций;

10) обеспечение раскрытия информации о Банке и хранение документов Банка;

11) иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка и внутренними документами Банка.

23.4. Органы Банка и его должностные лица обязаны содействовать корпоративному секретарю Банка в осуществлении им своих функций.

24. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

24.1. В целях обеспечения 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, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации и Банк России, в Банке организуется система внутреннего контроля.

24.2. 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.

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

24.4. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

1) Органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Директор Банка (его заместители);

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) Главный бухгалтер Банка и его заместители;

4) Структурные подразделения и сотрудники Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля;

- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

24.5. Порядок образования и полномочия Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Директора Банка и Ревизионной комиссии Банка определены в соответствующих разделах Устава Банка.

24.6. Заместители Директора Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Директором Банка.

24.7. Заместители Директора Банка находятся в непосредственном подчинении Директора Банка и осуществляют контроль за функционированием системы внутреннего контроля в подчиненных ему структурных подразделениях, определяемых внутренними документами Банка.

24.8. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Директором Банка.

24.9. Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Директору Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главным бухгалтером и его заместителями внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также в рамках последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. Заместители Главного бухгалтера Банка находятся в непосредственном подчинении Главного бухгалтера Банка.

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

24.11. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

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

24.13. Численность Службы внутреннего контроля определяется Директором Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

24.14. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Директором Банка по решению Совета директоров Банка. Порядок назначения и освобождения от должности Руководителя Службы внутреннего контроля, а также функции и полномочия сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

24.15. Деятельность руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля является исключительной.

24.16. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, представляемых Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка и порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка, регламентирующие систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего контроля.

24.17. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ,

правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

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

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

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

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

8) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

11) оценка работы службы управления персоналом Банка;

12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

24.18. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Совет директоров Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего контроля аудитором Банка или Советом директоров Банка.

24.19. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка

24.20. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, определенное внутренними документами Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

24.21. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Директором Банка. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Директору Банка.

24.22. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма осуществляет права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка

25. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

25.1. Банк обеспечивает учет и сохранность следующих документов:

- 1) устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- 2) документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- 3) внутренние документы Банка;
- 4) положения о филиалах или представительствах Банка;
- 5) годовые отчеты;
- 6) документы бухгалтерского учета;
- 7) документы бухгалтерской отчетности;
- 8) протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- 9) бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- 10) отчеты независимых оценщиков;
- 11) списки аффилированных лиц Банка;
- 12) списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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»;
- 13) заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- 14) проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 15) иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, иных органов управления Банка.

25.2. Банк обеспечивает сохранность, длительность хранения и использование документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом оформленных актов.

25.3. При реорганизации или ликвидации Банк обеспечивает передачу документов на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

26. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

26.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

26.4. При реорганизации Банка все его права и обязанности переходят к

правопреемникам. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

26.5. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

26.6. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям и в порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

26.7. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

26.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.