

Запись о юридическом лице,
зарегистрированном до 1 июля 2002 года
внесена в Единый государственный реестр
юридических лиц «24» января 2003 года.
Основной государственный
регистрационный № 1036605604078

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

«___»_____ 2015 года

У С Т А В
Акционерного общества «Тагилбанк»
АО «Тагилбанк»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Тагилбанк»
Протокол № 20 от 10 марта 2015 г.

Город Нижний Тагил

2015 год

Содержание.

Раздел I. Общие положения.

- Статья 1. Юридический статус.
- Статья 2. Фирменное наименование.
- Статья 3. Место нахождения (почтовый адрес).
- Статья 4. Представительства и филиалы.
- Статья 5. Ответственность Банка.

Раздел II. Деятельность Банка.

- Статья 6. Операции Банка.
- Статья 7. Права и обязанности Банка.
- Статья 8. Кредитные ресурсы Банка.
- Статья 9. Обеспечение интересов клиентов Банка.

Раздел III. Уставный капитал. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги. Собственные средства и фонды банка.

- Статья 10. Уставный капитал Банка.
- Статья 11. Увеличение уставного капитала.
- Статья 12. Уменьшение уставного капитала.
- Статья 13. Акции Банка.
- Статья 14. Права акционеров.
- Статья 15. Обязанности акционеров.
- Статья 16. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.
- Статья 17. Собственные средства и фонды Банка.

Раздел IV. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

- Статья 18. Порядок, условия и способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг.
- Статья 19. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг при их размещении.

Раздел V. Приобретение и выкуп размещенных акций.

- Статья 20. Приобретение Банком размещенных акций.
- Статья 21. Выкуп акций Банком по требованию акционеров.

Раздел VI. Дивиденды.

- Статья 22. Порядок выплаты дивидендов.
- Статья 23. Ограничения на выплату дивидендов.

Раздел VII. Реестр акционеров.

- Статья 24. Реестр акционеров.
- Статья 25. Внесения записи в реестр акционеров.
- Статья 26. Выписка из реестра акционеров.

Раздел VIII. Органы управления. Общее собрание акционеров.

- Статья 27. Структура органов управления.
- Статья 28. Общее собрание акционеров.
- Статья 29. Компетенция общего собрания акционеров.
- Статья 30. Решение общего собрания акционеров.
- Статья 31. Формы собрания акционеров.
- Статья 32. Внеочередное собрание акционеров.
- Статья 33. Право на участие в общем собрании акционеров.
- Статья 34. Информация о проведении общего собрания акционеров.
- Статья 35. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров.
- Статья 36. Подготовка к проведению общего собрания акционеров.
- Статья 37. Рабочие органы общего собрания акционеров. Счетная комиссия.
- Статья 38. Порядок участия в общем собрании акционеров.
- Статья 39. Кворум общего собрания акционеров.
- Статья 40. Голосование на общем собрании акционеров.
- Статья 41. Протокол и отчет об итогах голосования. Протокол общего собрания акционеров.
- Статья 42. Порядок выдвижения кандидатов в органы управления и контроля Банка.

Раздел IX. Совет директоров.

- Статья 43. Совет директоров.
- Статья 44. Компетенция совета директоров.
- Статья 45. Избрание совета директоров Банка.
- Статья 46. Председатель совета директоров.
- Статья 47. Заседание совета директоров.

Раздел X. Исполнительные органы Банка.

- Статья 48. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы.
- Статья 49. Председатель правления.
- Статья 50. Правление.
- Статья 51. Ответственность членов совета директоров, председателя правления и членов правления Банка.

Раздел XI. Крупные сделки.

- Статья 52. Крупная сделка.
- Статья 53. Порядок одобрения крупной сделки.

Раздел XII. Заинтересованность в совершении Банком сделки.

- Статья 54. Заинтересованность в совершении Банком сделки.
- Статья 55. Порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Раздел XIII. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

- Статья 56. Ревизионная комиссия.
- Статья 57. Аудиторская организация Банка.
- Статья 58. Система внутреннего контроля Банка.

Раздел XIV. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке.

- Статья 59. Учет и отчетность.
- Статья 60. Документы Банка.
- Статья 61. Информация о Банке.

Раздел XV. Реорганизация и ликвидация Банка. Внесение изменений и дополнений в устав.

- Статья 62. Реорганизация Банка.
- Статья 63. Ликвидация Банка.
- Статья 64. Внесение изменений и дополнений в устав.

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС.

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 22.05.1998 г. (протокол № 1) с наименованием Открытое акционерное общество «Тагилбанк» ОАО «Тагилбанк», в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Тагилбанк» (общество с ограниченной ответственностью), созданного в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 01.11.1991г. (протокол № 1), и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 10.03.2015 г. (протокол № 20) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования Банка изменены на Акционерное общество «Тагилбанк» АО «Тагилбанк».

1.2. Банк является кредитной организацией и основной целью его деятельности является получение прибыли от осуществления банковских операций.

1.3. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и осуществляет банковские операции на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (в дальнейшем - Банк России). Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.4. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк имеет круглую печать с указанием своего фирменного (полного официального) наименования на русском языке, места нахождения. Банк имеет штампы и бланки с указанием своего фирменного наименования, эмблему, фирменный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк имеет право участвовать в деятельности и создавать на территории Российской Федерации, за ее пределами, в том числе в иностранных государствах, хозяйственные общества, товарищества и производственные кооперативы с правами юридического лица.

Банк имеет право участвовать в создании и деятельности банковских групп и банковских холдингов для совместного осуществления финансовых и банковских операций.

Банк может на добровольных началах создавать или входить в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработке рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решения иных совместных задач кредитных организаций.

1.7. Банк создан без ограничения срока деятельности.

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

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

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

Статья 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ.

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерное общество «Тагилбанк».

2.2. Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АО «Тагилбанк».

2.3. Сокращенное фирменное наименование на русском языке для использования в платежных документах: АО «Тагилбанк».

2.4. Фирменное наименование на английском языке: Joint Stock Company «TagilBank».

2.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования «Тагилбанк».

Статья 3. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ПОЧТОВЫЙ АДРЕС).

3.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил.

3.2. Почтовый адрес органов управления Банка:
622001, Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, улица Ломоносова, дом 2 А.

Статья 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

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

4.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы банка и осуществляющее их защиту. Представительства Банка не имеют права осуществлять банковские операции.

4.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положением о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка.

4.5. Решение о создании или закрытии филиала и представительства, положения о них принимаются советом директоров Банка.

4.6. Руководители филиалов и представительств назначаются и освобождаются от должности председателем правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4.7. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

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

4.8. Банк (его филиалы) могут открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (его филиала).

Статья 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.

5.1. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

5.2. Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров.

5.3. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

5.4. Банк не отвечает по обязательствам Банка России.

5.5. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной Уставом Банка, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Раздел II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.

Статья 6. ОПЕРАЦИИ БАНКА.

6.1. Для проведения расчетных операций Банк открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Банк вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России.

6.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

6.2.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

6.2.2. размещать, указанные в п. 6.2.1. настоящей статьи, привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

6.2.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

6.2.4. осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

6.2.5. инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6.2.6. покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

6.2.7. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

6.2.8. выдавать банковские гарантии;

6.2.9. осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

6.3. Банк, помимо перечисленных в п. 6.2. настоящей статьи банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

6.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

6.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

6.3.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

6.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.3.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6.3.6. лизинговые операции;

6.3.7. оказание консультационных и информационных услуг.

6.4. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

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

6.6. Банк осуществляет банковские операции и другие сделки в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

6.7. Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

6.8. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

6.9. 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.

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

6.10. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с возложенными на него задачами и в пределах своей компетенции.

Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

7.1. Банк самостоятельно принимает решения по всем вопросам осуществления своей деятельности.

7.2. Банк осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Экономические связи с зарубежными партнерами Банк строит на основе взаимной выгоды и равноправия.

7.3. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

7.4. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются Банком по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

7.5. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

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 федеральным законом.

7.6. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России. При отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности с контрагентом.

7.7. Банк осуществляет международные расчеты в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Статья 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

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

8.1.4. кредитов, полученных в других банках;

8.1.5. иных привлеченных средств.

8.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка не распределенная в течение финансового года.

Статья 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.

9.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (банковскую тайну) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком (коммерческую тайну), если это не

противоречит федеральному закону.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Председателем правления Банка.

За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

9.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, арест может быть наложен только в порядке, определенном федеральным законом.

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

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов Банка, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

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

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

9.6. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

9.7. Банк осуществляет классификацию активов, выделяет сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

9.8. Банк обеспечивает выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

9.9. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

9.10. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита.

9.11. Банк является участником системы страхования вкладов и уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов. Названное участие гарантирует вкладчикам Банка выплату возмещения по вкладам при наступлении страхового случая в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Раздел III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА И ФОНДЫ БАНКА.

Статья 10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

10.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 208.500.000 рублей и разделен на 20.850.000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Форма выпуска акций – бездокументарная.

10.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

10.4. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 33.320.000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей (объявленные акции). Такие акции предоставляют все права акционеров – владельцев обыкновенных именных акций, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

10.5. Не допускается участие в уставном капитале Банка государственных и муниципальных унитарных предприятий.

10.6. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

10.6.1. привлеченные денежные средства;

10.6.2. ценные бумаги, имущественные права и нематериальные активы;

10.6.3. средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

10.7. 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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

10.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;

2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;

3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;

4) более 75 процентов акций Банка.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

10.9. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Статья 11. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.

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

11.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества (капитализации собственных средств) Банка.

11.3. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка или советом директоров Банка, в соответствии с настоящим уставом (подпункт 29.1.22. пункта 29.1. статьи 29, подпункт 44.1.5. пункта 44.1. статьи 44 настоящего устава).

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 10.4. настоящего устава.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества (капитализации собственных средств) Банка.

11.4. Внесение в устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения совета директоров, в случаях, когда в соответствии с настоящим уставом последнему принадлежит право принятия такого решения, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

Статья 12. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.

12.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. Уменьшение уставного капитала Банка осуществляется в первую очередь за счет погашения принадлежащих Банку акций, выкупленных у акционеров.

12.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров.

12.3. Уменьшение уставного капитала путем приобретения и погашения части акций допускается в следующих случаях:

- если выкупленные Банком акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа;

- если акции, приобретенные Банком по решению совета директоров, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

12.4. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

12.5. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки, величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей величины собственных средств (капитала).

12.6. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала, если его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством.

12.7. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством.

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

Статья 13. АКЦИИ БАНКА.

13.1. Банк размещает обыкновенные акции.

13.2. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

13.3. Все обыкновенные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам одинаковый объем прав.

13.4. Голосующей акцией является акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания.

13.5. Обыкновенные акции являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции общего собрания.

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

Статья 14. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

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

14.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

14.2.1. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

14.2.2. передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности;

14.2.3. выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим уставом;

14.2.4. вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим уставом;

14.2.5. избирать рабочие органы общего собрания акционеров;

14.2.6. требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим уставом;

14.2.7. получать дивиденды;

14.2.8. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством;

14.2.9. получать часть стоимости имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у них акций;

14.2.10. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

14.2.11. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

14.2.12. требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского Кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков;

14.2.13. оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского Кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно – правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

14.2.14. иметь и осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим уставом.

14.3. Акционер вправе распорядиться принадлежащими ему акциями без согласия других акционеров и Банка.

Статья 15. ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

15.1. Акционеры обязаны:

15.1.1. выполнять требования устава Банка и внутренних документов, утвержденных общим собранием акционеров;

15.1.2. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским Кодексом Российской Федерации, другим законом или настоящим уставом;

15.1.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

15.1.4. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

15.1.5. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

15.1.6. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

15.1.7. информировать держателя реестра акционеров Банка об изменениях своих данных;

15.1.8. нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим уставом.

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

Статья 16. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

16.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка.

16.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета директоров.

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

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

16.4. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты уставного капитала Банка.

16.5. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

16.6. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

16.7. 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.

Порядок конвертации в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливаются решением о выпуске таких ценных бумаг.

Статья 17. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА И ФОНДЫ БАНКА.

17.1. Стоимость чистых активов соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации и определяется в порядке, установленном Банком России.

17.2. Прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов, иных платежей и сборов в бюджет, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Для обеспечения обязательств Банка, его производственного и социального развития за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей, и прочих поступлений образуются соответствующие целевые фонды.

Порядок формирования и использования указанных фондов регулируется положениями об этих фондах, утверждаемых советом директоров.

17.3. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от уставного капитала.

17.4. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений, в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли, до достижения размера, установленного настоящим уставом.

17.5. 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.

17.6. Банк формирует из чистой прибыли специальный фонд акционирования его работников в порядке, определяемом Советом директоров. Средства фонда акционирования работников расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами, для последующего размещения его работникам.

17.7. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Раздел IV. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Статья 18. ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ И СПОСОБЫ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества (капитализации собственных средств) 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.

18.2. Акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, размещаются только среди его акционеров или заранее определенного по решению общего собрания акционеров Банка круга лиц.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц до приобретения Банком статуса публичного общества.

18.3. Размещение акций или эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

18.4. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим уставом.

Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в уставе для объявленных акций.

18.5. Решением об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций определяется:

18.5.1. количество размещаемых дополнительных акций каждой категории (типа) в пределах количества объявленных акций такой категории (типа);

18.5.2. способ размещения;

18.5.3. цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций;

18.5.4. форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки; а также могут быть определены иные условия размещения.

18.6. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем конвертации.

18.7. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

18.8. Банк осуществляет размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, по их рыночной стоимости, за исключением случаев размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг.

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

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

18.10. 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 такого преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о:

- количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения);

- порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер;

- сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления;

- реквизитах платежа.

Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

18.11. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Заявление должно содержать:

- имя (наименование) акционера,
- указание места его жительства (места нахождения),
- количество приобретаемых им ценных бумаг.

18.12. Письменное заявление акционера должно быть направлено Банку заказным письмом или вручено лично по адресу местонахождения органов управления Банка.

Статья 19. ОПЛАТА АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ.

19.1. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами и имуществом, с учетом ограничений по предельным размерам неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации и по перечню видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, установленных Банком России.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

Дополнительные акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их выпуске. Банк обязан закончить размещение дополнительных акций или иных эмиссионных ценных бумаг по истечении одного года с даты начала эмиссии, если иные сроки размещения эмиссионных ценных бумаг не установлены законодательством Российской Федерации.

19.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров в порядке, установленном действующим законодательством, но не ниже номинальной стоимости.

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

19.4. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров с обязательным привлечением для определения рыночной стоимости такого имущества независимого оценщика в порядке, установленном действующим законодательством.

Величина денежной оценки имущества, произведенной советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

19.5. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров в порядке, установленном действующим законодательством. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Раздел V. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

Статья 20. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

20.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению совета директоров, за исключением случая приобретения размещенных акций по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала 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 должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

20.2. Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами.

20.3. Решением о приобретении акций определяются:

20.3.1. категории (типы) приобретаемых акций;

20.3.2. количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);

20.3.3. цена приобретения;

20.3.4. форма и срок оплаты;

20.3.5. срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, определяется решением соответствующего органа управления Банка и не может быть меньше 30 дней.

Цена приобретения Банком акций определяется советом директоров в порядке, установленном действующим законодательством.

20.4. 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 в соответствии с решением собрания акционеров об уменьшении уставного капитала или решением совета директоров о приобретении размещенных акций, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

20.5. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 20.3. настоящего устава, а также адрес для направления письменной заявки на продажу Банку принадлежащих акционеру акций.

К уведомлению прилагается форма письменной заявки на продажу Банку принадлежащих акционеру акций. Уведомление направляется акционеру заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров, или вручается ему лично.

20.6. Акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе в установленный срок направить Банку заполненную письменную заявку на продажу Банку, принадлежащих акционеру акций.

Заявка направляется акционером письмом или вручается им лично или его уполномоченным представителем по адресам, указанным в уведомлении.

Дата направления заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее непосредственного вручения Банку.

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

20.7.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

20.7.2. если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

20.7.3. если на момент их приобретения стоимость чистых активов (собственных средств) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;

20.7.4. до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 21 настоящего устава;

20.7.5. в целях их погашения, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, определяемого действующим законодательством на дату регистрации соответствующих изменений в уставе.

Статья 21. ВЫКУП АКЦИЙ БАНКОМ ПО ТРЕБОВАНИЮ АКЦИОНЕРОВ.

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

21.1.1. реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 53.2. статьи 53 настоящего устава, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

21.2. Списки акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляются на основании данных реестра акционеров на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

21.3. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной советом директоров, 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.

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

Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в абзаце 1 настоящего пункта.

21.5. 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. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

21.6. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов (собственных средств) 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.

21.7. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 21.1. настоящей статьи, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций.

21.8. Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с настоящей статьей устава, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Раздел VI. ДИВИДЕНДЫ.

Статья 22. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.

22.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев финансового года, финансовый год), распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

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

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

22.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

22.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, сроке и порядке их выплаты, а также о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

22.5. Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

22.6. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

22.7. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

Статья 23. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях предусмотренных законодательством и настоящим уставом;
- если на день принятия решения (объявления) о выплате дивидендов по акциям Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения (объявления) о выплате дивидендов по акциям, величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

23.3. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты, величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Раздел VII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

Статья 24. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

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

24.2. Держателем реестра акционеров Банка является независимая специализированная организация, являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющая деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).

Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров.

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

Статья 25. ВНЕСЕНИЕ ЗАПИСИ В РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

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

25.2. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех 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 держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

Статья 26. ВЫПИСКА ИЗ РЕЕСТРА АКЦИОНЕРОВ.

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

Раздел VIII. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

Статья 27. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ.

27.1. Органами управления Банка являются:

27.1.1. общее собрание акционеров.

27.1.2. совет директоров.

27.1.3. председатель правления (единоличный исполнительный орган).

27.1.4. правление (коллегиальный исполнительный орган).

Статья 28. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

28.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

28.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в срок не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров устанавливается решением совета директоров Банка.

28.3. Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными.

28.4. Годовое общее собрание акционеров созывается советом директоров.

28.5. На годовом общем собрании акционеров должны решаться следующие вопросы:

28.5.1. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о финансовых результатах 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;

28.5.2. избрание совета директоров Банка;

28.5.3. избрание ревизионной комиссии Банка;

28.5.4. утверждение аудиторской организации Банка;

28.6. Общим годовым собранием акционеров Банка также могут решаться иные вопросы, отнесенные к его компетенции.

Статья 29. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

29.1. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

29.1.1. внесение изменений и дополнение в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, когда внесение изменений и дополнений согласно действующему законодательству и уставу Банка входит в компетенцию совета директоров;

29.1.2. реорганизация Банка;

29.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

29.1.4. определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

29.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

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

29.1.8. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

29.1.9. утверждение аудиторской организации Банка;

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

29.1.11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о финансовых результатах 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;

29.1.12. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

29.1.13. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

29.1.14. дробление и консолидация акций;

29.1.15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных в пункте 55.3. статьи 55 настоящего устава;

29.1.16. принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка;

29.1.17. принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка в случае, если единогласие совета директоров по вопросу об одобрении такой сделки не достигнуто, и по решению совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки вынесен на решение общего собрания акционеров;

29.1.18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных федеральным законодательством;

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

29.1.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

29.1.21. принятие решений о возмещении за счет Банка затрат, связанных с проведением внеочередных общих собраний, инициируемых акционерами Банка;

29.1.22. увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, за исключением увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров Банка;

29.1.23. принятие решения о выплате и размере вознаграждений и компенсаций членам совета директоров, связанных с исполнением ими функций членов совета директоров;

29.1.24. принятие решения о выплате и размере вознаграждений и компенсаций членам ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими своих обязанностей;

29.1.25. решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

29.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции федеральным законодательством.

Статья 30. РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

30.1. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законодательством не установлено иное.

30.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 29.1.2., 29.1.6., 29.1.14. – 29.1.20., 29.1.22., 29.1.24. пункта 29.1. статьи 29 настоящего устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров.

30.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 29.1.1. – 29.1.3., 29.1.5., 29.1.16., 29.1.18. и 29.1.22. пункта 29.1. статьи 29 настоящего устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

30.4. Решение по вопросам, указанным в подпункте 29.1.15. пункта 29.1. статьи 29 настоящего устава принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

30.5. Решение по вопросу избрания членов ревизионной комиссии принимается общим собранием акционеров большинством голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов по акциям, принадлежащим членам совета директоров, председателю правления и членам правления Банка.

30.6. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается соответствующим внутренним документом Банка, утвержденным решением общего собрания акционеров.

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

Статья 31. ФОРМЫ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

31.1. Общее собрание акционеров может проводиться в двух формах:

31.1.1. совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование;

31.1.2. заочное голосование.

31.2. Собрание в форме совместного присутствия предоставляет акционерам и их полномочным представителям право выразить мнение по пунктам повестки дня путем личного присутствия на общем собрании акционеров.

Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания в форме совместного присутствия акционеров - путем проведения заочного голосования.

31.3. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 29.1.11. пункта 29.1. статьи 29 настоящего устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Статья 32. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

32.1. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв такого собрания осуществляется советом директоров Банка.

32.2. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

32.3. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

32.4. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 35 настоящего устава.

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

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

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

32.6. Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

32.6.1. не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

32.6.2. акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем первым настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

32.6.3. ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства.

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

Решение совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

32.8. В случае, если в течение установленного срока советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают всеми предусмотренными настоящим уставом и федеральным законодательством полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

32.9. Расходы по подготовке и проведению внеочередного собрания, инициируемого акционерами, несут акционеры - инициаторы его созыва. По решению общего собрания акционеров указанные расходы могут быть возмещены за счет средств Банка.

Статья 33. ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ.

33.1. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

33.2. В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с пунктом 39.3. статьи 39 настоящего устава, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

33.3. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, номинальный держатель акций обязан представить данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

33.4. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

33.5. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

33.6. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

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

Статья 34. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

34.2. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через средства массовой информации (пресса, телевидение, радио).

34.3. В сообщении о проведении общего собрания акционеров указывается:

34.3.1. полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;

34.3.2. форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование);

34.3.3. дата, место, время проведения общего собрания акционеров, а в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

34.3.4. дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

34.3.5. повестка дня общего собрания акционеров;

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

34.3.7. время начала регистрации участников собрания.

34.4. В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, сообщение должно содержать также информацию о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

34.5. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся:

- годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;

- сведения о кандидатах в совет директоров, ревизионную комиссию, счетную комиссию Банка;

- проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции;

- проекты внутренних документов Банка;

- проекты решений общего собрания акционеров;

- дополнительная информация (материалы), обязательные для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, установленная федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

34.6. Информация (материалы), предусмотренные пунктом 34.5. настоящей статьи, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Данная информация (материалы) предоставляется лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

Статья 35. ПРЕДЛОЖЕНИЯ В ПОВЕСТКУ ДНЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, акционеры (акционер) 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.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

35.3. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктом 35.1. настоящей статьи. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

35.3.1. акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 35.1. настоящей статьи;

35.3.2. акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 35.1. настоящей статьи количества голосующих акций Банка;

35.3.3. предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 35.2. настоящей статьи;

35.3.4. деловая репутация кандидатов на должности членов совета директоров не соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, либо указанные кандидаты имеют судимости за совершение преступления в сфере экономики;

35.3.5. вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

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

Статья 36. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

36.1. При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров, а в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Статья 37. РАБОЧИЕ ОРГАНЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ.

37.1. Рабочими органами собрания являются:

37.1.1. президиум (председательствующий, секретарь);

37.1.2. счетная комиссия.

37.2. На собрании председательствует председатель совета директоров. В случае его отсутствия председательствует один из членов совета директоров на основании решения совета директоров. Если члены совета директоров отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание выбирает председателя из числа присутствующих акционеров.

37.3. Председательствующий может поручить ведение собрания другому лицу, при этом он остается председательствующим на общем собрании акционеров.

37.4. Счетная комиссия в части исполнения возложенных на нее обязанностей является независимым постоянно действующим рабочим органом общего собрания акционеров.

37.5. Счетная комиссия;

37.5.1. определяет кворум общего собрания акционеров;

37.5.2. разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании акционеров;

37.5.3. разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;

37.5.4. обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании;

37.5.5. подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протоколы об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования;

37.5.6. осуществляет иные функции, предусмотренные Положением о счетной комиссии Банка.

37.6. Счетная комиссия избирается в количестве не менее 3 человек годовым общим собранием акционеров на срок до 5 лет. Порядок избрания счетной комиссии и требования к кандидатам определяются Положением о счетной комиссии.

37.7. В счетную комиссию не могут входить члены совета директоров, члены ревизионной комиссии, члены правления, председатель правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

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

37.9. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, выполнение функций счетной комиссии может быть поручено регистратору, являющемуся держателем реестра акционеров Банка.

Статья 38. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ.

38.1. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

38.2. Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Акционер вправе выдать доверенность как на все принадлежащие ему акции, так и на любую их часть.

Доверенность может быть выдана как на весь комплекс прав, предоставляемых акцией, так и на любую их часть.

Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе (фамилию, имя, отчество или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные).

Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Статья 39. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

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

39.2. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

39.5. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями настоящего устава и действующего законодательства. Направление или вручение бюллетеней для голосования при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями пункта 40.2. статьи 40 настоящего устава.

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

Статья 40. ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ.

40.1. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по выборам в состав совета директоров.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

40.2. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу,

указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

40.3. При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

40.4. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

Статья 41. ПРОТОКОЛ И ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ГОЛОСОВАНИЯ. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

41.1. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

41.2. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и передаются в архив Банка на хранение.

41.3. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

41.5. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель (президиум) и секретарь собрания;
- повестка дня собрания.

В протоколе общего собрания акционеров Банка содержатся основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Статья 42. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТОВ В ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА.

42.1. Предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка акционерами (акционером), являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка должно содержать письменное согласие кандидата баллотироваться в члены соответствующего органа.

42.2. В случае, если акционеры не внесли предложения о выдвижении кандидатов в соответствующий орган либо количество выдвинутых кандидатур менее количественного состава соответствующего органа, совет директоров вправе включить кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Включение таких кандидатур в список осуществляется только после получения от них согласия баллотироваться в члены соответствующего органа.

42.3. Кандидат в члены совета директоров, ревизионной комиссии и счетной комиссии Банка вправе отозвать свое согласие баллотироваться в любое время до момента голосования по этому вопросу на собрании акционеров.

Раздел IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

Статья 43. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

43.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров.

43.2. По решению общего собрания акционеров членам совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Статья 44. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

44.1. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 44.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 44.1.2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случая, предусмотренного пунктом 32.8. настоящего устава;
- 44.1.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 44.1.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с положениями подраздела VIII настоящего устава и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 44.1.5. увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, посредством распределения их среди акционеров;
- 44.1.6. утверждение проспектов эмиссии акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 44.1.7. принятие решения о внесении изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- 44.1.8. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и уставом Банка;
- 44.1.9. утверждение решения о дополнительном выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- 44.1.10. утверждение отчетов об итогах выпуска акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 44.1.11. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 44.1.12. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, утверждение отчета об итогах приобретения акций;
- 44.1.13. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 44.1.14. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 44.1.15. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 44.1.16. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 44.1.17. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 44.1.18. создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о них (по предложению правления) и внесение соответствующих изменений в устав;
- 44.1.19. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных разделом XI настоящего устава;
- 44.1.20. одобрение сделок, предусмотренных разделом XII настоящего устава;
- 44.1.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 44.1.22. вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 29.1.2., 29.1.6., 29.1.14. – 29.1.20., 29.1.22., 29.1.24. пункта 29.1. статьи 29 настоящего устава, и вопроса о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии;
- 44.1.23. принятие решения о приобретении и выкупе размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных уставом;
- 44.1.24. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим уставом;
- 44.1.25. предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 44.1.26. определение условий, на которых будут заключены от имени Банка срочные трудовые договоры с председателем правления, как единоличным исполнительным органом, и членами правления;
- 44.1.27. принятие решения о проверке ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 44.1.28. осуществление контроля за организацией деятельности Банка:
 - 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 аудита, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и иными структурными подразделениями Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимым для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

- принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчикам и кредиторам, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- утверждение из числа членов совета директоров уполномоченного по аудиту, к компетенции которого относятся: наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов; мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита; анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок; оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций; подготовка рекомендаций органам управления банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов; обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

К компетенции совета директоров относятся иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим уставом.

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

Статья 45. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

45.1. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Количественный состав совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

45.3. Лица, избранные в состав совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

45.4. По решению общего собрания акционеров полномочия совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов совета директоров Банка.

45.5. Членом совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член совета директоров может не быть акционером Банка. Член совета директоров должен соответствовать требованиям, предъявляемым к членам совета директоров Банка действующим законодательством.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка (правления) не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (председателя правления), не может быть одновременно председателем совета директоров Банка.

Статья 46. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

46.1. Председатель совета директоров Банка избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка.

Совет директоров банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

Совет директоров вправе избрать из своего состава заместителя (заместителей) председателя совета директоров в порядке, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта.

46.2. 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.

46.3. В случае отсутствия председателя совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель председателя или один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

Статья 47. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

47.1. Заседание совета директоров созывается председателем совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Банка определяется Регламентом работы органов управления Банка.

47.2. Кворумом для проведения заседания совета директоров Банка является присутствие половины от числа избранных членов совета директоров Банка. В случае, когда количество членов совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

47.3. Решение совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном Регламентом работы органов управления Банка.

Принятие советом директоров решения об избрании председателя правления заочным голосованием не допускается.

47.4. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством и настоящим уставом не предусмотрено иное.

Решения на заседании совета директоров принимаются иным количеством голосов присутствующих в следующих случаях:

- по вопросам, указанным в подпункте 44.1.5. пункта 44.1. статьи 44 настоящего устава, принимаются советом директоров Банка единогласно всеми членами совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров;

- о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

47.5. При решении вопросов на заседании совета директоров Банка каждый член совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов право решающего голоса при принятии советом директоров решений принадлежит председателю совета директоров Банка.

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

47.6. На заседании совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания совета директоров составляется не позднее трех дней после проведения заседания.

В протоколе заседания указываются:

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

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

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

Раздел X. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

Статья 48. ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.

48.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется председателем правления (единоличным исполнительным органом Банка) и правлением (коллегиальным исполнительным органом Банка). Исполнительные органы подотчетны совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым на должность председателя правления и в состав правления, устанавливаются действующим законодательством.

48.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

48.3. Права и обязанности председателя правления и членов правления определяются действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами Банка и срочным трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка.

На отношения между Банком и председателем правления и (или) членами правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

48.4. Совмещение лицом, осуществляющим функции председателя правления Банка или члена правления Банка, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия совета директоров Банка.

48.5. Председатель правления, члены правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

48.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий председателя правления Банка, любого из членов правления либо правления в целом и об образовании новых исполнительных органов. В этом случае срочный трудовой договор, указанный в пункте 48.3. настоящей статьи, прекращает свое действие с даты принятия такого решения.

48.7. Увольнение члена правления из Банка влечет прекращение его функций члена правления.

Статья 49. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ.

49.1. Председатель правления назначается советом директоров Банка на срок до 5 лет.

Председатель правления может переизбираться неограниченное число раз.

Предложения по кандидатам на пост председателя правления вносятся только членами совета директоров. Кандидат на пост председателя правления вправе снять свою кандидатуру до голосования, подав письменное заявление в совет директоров.

49.2. Председатель правления, как единоличный исполнительный орган Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- представляет интересы Банка в отношениях с Банком России, органами государственной и муниципальной власти, любыми юридическими и физическими лицами, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

- осуществляет текущее управление делами Банка;

- имеет право первой подписи денежных и финансовых документов Банка;

- открывает в кредитных организациях корреспондентские счета Банка;

- совершает сделки и заключает договоры от имени Банка, распоряжается имуществом Банка в процессе обычной хозяйственной деятельности;

- утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, утверждает должностные инструкции, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- выдает доверенности от имени Банка;

- предлагает совету директоров для избрания количественный и персональный состав членов правления;

- организует работу правления, председательствует на его заседаниях, обеспечивает ведение протоколов заседаний правления;

- созывает заседания правления, определяет повестку дня и обеспечивает ее доведение до членов правления;

- принимает решения о предъявлении от имени Банка исков к юридическим и физическим лицам;

- представляет на общих собраниях акционеров и заседаниях совета директоров точку зрения правления;

- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, руководит подготовкой и представлением на утверждение совету директоров и собранию акционеров годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределения прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года и годового баланса;

- принимает на работу и увольняет сотрудников Банка, в том числе руководителей внутренних структурных подразделений (отделов и служб) Банка, а также филиалов и представительств Банка.
- назначает на должность и освобождает от занимаемой должности своих заместителей, главного бухгалтера Банка, руководителя службы внутреннего контроля;
- распределяет обязанности между заместителями председателя правления и определяет их полномочия;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом.

49.3. С целью осуществления контроля за организацией деятельности Банка к компетенции председателя правления относятся следующие 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 сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

Статья 50. ПРАВЛЕНИЕ.

50.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, назначаемым на срок до 5 лет, и осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка, действует на основании устава Банка и утверждаемого общим собранием акционеров Регламента работы органов управления.

50.2 Члены правления избираются советом директоров по предложению председателя правления.

Члены правления могут переизбираться неограниченное число раз.

50.3. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов правления либо правления в целом и об образовании нового правления

В случае досрочного прекращения полномочий одного из членов правления председатель правления вправе предложить для избрания на ближайшем заседании совета директоров кандидатуру нового члена правления, взамен выбывшего.

Полномочия вновь избранного члена правления действуют до момента избрания советом директоров нового состава правления.

50.4. Заседание правления имеет кворум, если в нем участвуют не менее 2/3 от числа избранных членов правления. В случае, если количество членов правления становится менее количества, составляющего кворум, совет директоров Банка обязан прекратить полномочия оставшихся членов правления и образовать правление в новом составе.

50.5. Правление обязано обеспечивать практическое выполнение решений общих собраний акционеров, совета директоров, приказов, распоряжений и указаний председателя правления.

50.6. К компетенции правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

50.6.1. утверждение внутренних нормативных документов Банка (положений), за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено действующим законодательством и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

50.6.2. утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

50.6.3. утверждение правил внутреннего трудового распорядка и контроль за их исполнением;

50.6.4. подготовка и представление на утверждение совету директоров и собранию акционеров годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также предложения по распределению прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также других материалов, предусмотренных законодательством и решениями совета директоров;

50.6.5. определение организационной структуры Банка, состава и статуса его подразделений и функциональных служб;

50.6.6. принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений вне места нахождения Банка;

50.6.7. утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

50.6.8. утверждение процентных ставок и тарифов при осуществлении банковских операций;

50.6.9. принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также принятие решений о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва;

50.6.10. определение условий оплаты труда работников Банка;

50.6.11. разработка мероприятий на случай серьезных осложнений в деятельности Банка, а также чрезвычайных ситуаций;

50.6.12. разработка планов финансового оздоровления (санации) и стабилизации деятельности Банка;

50.6.13. осуществление надзора за ликвидностью баланса Банка;

50.6.14. оценка соотношения риска и прибыльности по новым банковским услугам;

50.6.15. осуществление руководства деятельностью филиалов в части определения общих направлений их деятельности по организации кредитных, расчетных и иных операций, а также определения основных условий предоставления филиалами кредитов;

50.6.16. осуществление контроля за организацией деятельности Банка:

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

50.6.17. оказание благотворительной помощи;

50.6.18. решение других вопросов деятельности Банка в соответствии с Регламентом работы органов управления.

50.7. Для выполнения своих функций правление имеет право:

- принимать решения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- заслушивать отчеты руководителей структурных подразделений Банка о проделанной работе и ее результатах;

- принимать решения о проведении ревизий и проверок деятельности внутренних структурных подразделений и филиалов Банка.

50.8. Решения правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов правления. Передача права голоса членом правления иному лицу, в том числе другому члену правления, не допускается.

50.9. Сроки и порядок созыва и проведения заседаний правления определяются Регламентом работы органов управления, утверждаемым общим собранием акционеров.

Проведение заседаний правления организует председатель правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания правления.

На заседании правления ведется протокол. Протокол заседания правления предоставляется членам совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка и акционерам (акционеру), имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

Статья 51. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

51.1. Члены совета директоров Банка, председатель правления, члены правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

51.2. Члены совета директоров Банка, председатель правления, члены правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в совете директоров, правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

51.3. При определении оснований и размера ответственности членов совета директоров Банка, председателя правления, членов правления принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

51.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров Банка, председателю правления, члену правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, если убытки причинены их виновными действиями (бездействием).

51.5. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с возложенными на него задачами и в пределах своей компетенции. Ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, несет председатель правления

Раздел XI. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.

Статья 52. КРУПНАЯ СДЕЛКА.

52.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

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

52.2. Для принятия советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

Статья 53. ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНОЙ СДЕЛКИ.

53.1. Крупная сделка должна быть одобрена советом директоров Банка или общим собранием акционеров в соответствии с настоящей статьей.

53.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

В случае, если единогласие совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

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

53.5. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения раздела XII настоящего устава.

Раздел XII. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.

Статья 54. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.

54.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров Банка, председателя правления Банка, члена правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящего раздела.

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

54.2. Положения настоящего раздела не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций;
- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ, если другому обществу, участвующему в слиянии (присоединении), принадлежит более чем три четверти всех голосующих акций Банка.

54.3. Лица, указанные в пункте 54.1 настоящей статьи, обязаны довести до сведения совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

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

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 55. ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРОЙ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

55.1. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения советом директоров Банка или общим собранием акционеров в соответствии с настоящей статьёй.

55.2. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного пунктом 47.2. статьи 47 настоящего устава кворума для проведения заседания совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 55.3. настоящей статьи.

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

55.3.1. если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 55.3.2. и 55.3.3. настоящего пункта;

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

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

55.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 55.3 настоящей статьи, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового общего собрания акционеров.

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

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

55.6. Для принятия советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

Дополнительные требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, могут быть установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Раздел XIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

Статья 56. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

56.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется ревизионной комиссией Банка. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия ежегодно избирается на годовом общем собрании акционеров в количестве не менее 3 человек.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия ревизионной комиссии Банка действуют до созыва годового собрания.

56.2. Членом ревизионной комиссии может быть только акционер или полномочный представитель акционера Банка. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами совета директоров, председателем правления, членами правления и ликвидационной комиссии.

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

56.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения общего собрания и совета директоров результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме письменных заключений по итогам проверки (ревизии) финансово - хозяйственной деятельности Банка;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;

- требовать от совета директоров созыва внеочередного общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений, допущенных членами исполнительных органов Банка.

56.4. Ревизионная комиссия представляет в совет директоров не позднее чем за 30 дней до годового общего собрания отчет по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

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

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

56.7. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

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

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

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

Статья 57. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

57.1. Банк должен для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности привлекать аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами и имеющую лицензию на осуществление аудиторских проверок кредитных организаций.

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

57.3. В соответствии с действующим законодательством по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация составляет заключение, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами.

Статья 58. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.

58.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) 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 (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), настоящего устава и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством

Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

Органами управления Банка утверждаются внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля в Банке.

58.3 Внутренний контроль, в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними документами Банка осуществляют:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, совет директоров, председатель правления, правление);
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - службу внутреннего аудита Банка;
 - службу внутреннего контроля Банка;
 - службу управления рисками Банка;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

58.4. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, подотчетна совету директоров и действует под непосредственным контролем совета директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров Банка

Руководитель службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Свою деятельность служба внутреннего аудита осуществляет на основании действующего законодательства, настоящего устава, Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого советом директоров Банка, иных внутренних документов Банка.

Деятельность службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке уполномоченным членом совета директоров по аудиту.

Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководитель службы внутреннего аудита и служащие службы внутреннего аудита входят в штат Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода предоставляет совету директоров Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

58.5. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, подчинена и подотчетна председателю правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Свою деятельность служба внутреннего контроля осуществляет на основании действующего законодательства, настоящего устава, Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого председателем правления Банка, иных внутренних документов Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля предоставляет не реже одного раза в год правлению Банка отчеты о проведенной работе службой внутреннего контроля.

58.6. Служба управления рисками является структурным подразделением Банка, подчинена и подотчетна председателю правления Банка.

Руководитель службы управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством требованиям к деловой репутации.

В функции службы управления рисками входит осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу и ограничению или смягчению банковских рисков, представление отчетов о банковских рисках совету директоров Банка и исполнительным органам Банка в установленном порядке, с целью

обеспечения функционирования системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в соответствии с нормативными требованиями.

58.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается председателем правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В компетенции ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма входят: разработка и реализация 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; организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России; обучение и консультация сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; выполнение иных функций в соответствии с правилами внутреннего контроля и внутренними документами Банка.

XIV. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

Статья 59. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.

59.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую и статистическую отчетность, составлять годовые отчеты в порядке, установленном Банком России и действующим законодательством.

Банк предоставляет в Банк России отчетность о своей деятельности в формах, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

59.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет председатель правления и правление в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом.

59.3. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

59.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией.

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

59.5. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

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

Статья 60. ДОКУМЕНТЫ БАНКА.

60.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документы о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты, документы бухгалтерского учета, документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний совета директоров, ревизионной комиссии и правления;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
- заключения ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;

- иные документы, предусмотренные действующим законодательством, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров, председателя правления, правления.

60.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 60.1. настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Статья 61. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

61.1. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 60.1. статьи 60 настоящего устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении по месту нахождения Банка. Банк по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, предоставляет им копии таких документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

61.2. Банк обязан раскрывать информацию, предусмотренную действующим законодательством.

Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

XV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.

Статья 62. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

62.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

62.2. Банк России вправе требовать реорганизации Банка в случаях и порядке, установленных федеральным законодательством.

Совет директоров Банка обязан в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

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

62.4. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам).

В случае реорганизации Банка все документы с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику (правопреемникам).

Статья 63. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

63.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и устава Банка.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

При ликвидации Банка общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр Банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Арбитражный суд, принявший решение о банкротстве Банка, направляет данное решение в Банк России, а также в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

На основании вынесенного в соответствии с действующим законодательством определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы о Банке, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц и внесения в указанный реестр записи о ликвидации Банка.

63.2. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются и представляются в Банк России в соответствии с нормативными актами Банка России.

63.3. В случае добровольной ликвидации Банка совет директоров выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

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

63.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

63.6. После завершения процедуры ликвидации Банка в Архивный фонд Российской Федерации передаются документы в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, и Банком России. Передача документов осуществляется за счет Банка.

63.7. Банк, в случае ликвидации, обязан принять меры по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну и их носителей. При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, в установленном порядке уничтожаются, сдаются на архивное хранение либо передаются:

- органу государственной власти, в распоряжении которого в соответствии с действующим законодательством находятся соответствующие сведения;
- другому органу государственной власти, предприятию, учреждению или организации по указанию межведомственной комиссии по защите государственной тайны.

Статья 64. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.

64.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка по решению общего собрания акционеров и совета директоров, а также устав Банка в новой редакции, подлежат государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

64.2. Изменения и дополнения, вносимые в устав Банка, а также устав Банка в новой редакции, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации (если иное не установлено законодательством).

**Председатель совета директоров
открытого акционерного общества
«Тагилбанк»**

А.А. Чеканов