

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
«12» мая 2009 г.
основной государственный
регистрационный
№ 1092300001310



Согласовано
Начальник Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Краснодарскому краю

Митягин А.А.

12 декабря 2008 г.

УСТАВ

Закрытого акционерного общества
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»

ЗАО «ЮМК банк»

УТВЕРЖДЕНО
Учредительным собранием
Протокол N 3
«08» сентября 2008г.

город Краснодар
2008 год

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме закрытого акционерного общества (Протокол N 3 от «08» сентября 2008 года).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: ЗАО «ЮМК банк». Фирменное наименование Банка на английском языке CJSC «YMK bank».

1.4. Банк имеет круглую печать с указанием его полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.10. Банк вправе в установленном порядке создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Филиал осуществляет от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

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

1.11. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России.

1.12. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

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

СТАТЬЯ 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА. ФИЛИАЛЫ БАНКА

2.1. Местонахождение Банка (почтовый адрес): 350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95.

2.2. Местонахождение (адрес) органов управления Банком: 350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95.

СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии,
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг.

3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе совершать 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 осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами на основании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной в установленном порядке.

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 200 000 000 (двести миллионов) рублей и разделен на 200 000 (двести тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

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

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

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а в случае приобретения более 20% акций Банка – предварительного согласия Банка России.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки и конвертации. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

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

4.5. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.6. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций указанные акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые

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

4.8. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, либо если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

4.9. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

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

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в соответствии с правилами п. 3, ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» в следующих случаях:

- до момента полной оплаты всего его уставного капитала;
- до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате осуществляемых выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- если на день принятия такого решения стоимость его чистых активов меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществляемых выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, в том числе невыплаченных накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям;
- в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

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

4.10. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. Кредиторы Банка вправе не позднее 30 дней с даты направления им уведомления об уменьшении уставного капитала потребовать от Банка прекращения или досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

СТАТЬЯ 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Банк размещает обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Все акции Банка являются именными, если иное не допускается федеральными законами.

5.2. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить обыкновенные именные акции. Предельное количество обыкновенных объявленных Банком акций составляет 200 000 (двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка.

5.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных Банком России предельных размеров неденежных вкладов в уставный капитал, а также перечня видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

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

5.5. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». При оплате акций неденежными средствами в случаях, предусмотренных федеральными законами, для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

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

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

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

6.3. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке выкупа. 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 требование о выкупе, в течение 30 дней.

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

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

6.5. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

6.6. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан в письменной форме известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через банк за счет акционера, намеренного продать свои акции.

6.7. В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

6.8. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства непосредственно между Банком и акционерами, новым и бывшим акционерами.

6.9. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам 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 уведомления. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

СТАТЬЯ 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Банк не вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством открытой подписки. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк осуществляет размещение дополнительных акций посредством распределения их среди всех акционеров.

7.2. Размещение Банком акций осуществляется в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации.

7.3. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7.4. Акционер, приобретающий акции, размещаемые Банком, имеет право распоряжаться ими, в том числе отчуждать или использовать в качестве обеспечения по своим обязательствам, только после выполнения обязательств по их полной оплате.

7.5. При оплате дополнительных акций не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

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

7.7. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решением об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

7.8. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров. Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка. Приобретенные Банком акции, в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

7.9. Решением о приобретении акций должны быть определены количество приобретаемых Банком акций, цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется в денежной форме. Продолжительность срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней.

7.10. Каждый акционер – владелец обыкновенных именных акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено

Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 7.8. настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

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 следующие сведения: количество приобретаемых Банком акций, цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

СТАТЬЯ 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

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

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

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано незамедлительно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления лицом информации об изменении его данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. 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, если указанными правовыми актами не установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.5. Держатель реестра акционеров вносит в реестр записи, отражающие движение акций в соответствии с правилами ведения реестра, установленными правовыми актами Российской Федерации.

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

СТАТЬЯ 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации, иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, а также депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, чеки, банковские сберегательные книжки на предъявителя и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

Размещение Банком облигаций, в том числе, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров.

9.2. Банк вправе размещать облигации только после полной оплаты уставного капитала Банка. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых бухгалтерских балансов Банка.

Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

9.3. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции определенной категории (типа), если количество объявленных акций Банка этой категории (типа) меньше количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

9.4. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги (за исключением акций) из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о выпуске ценных бумаг.

СТАТЬЯ 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

10.2. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также расходуются на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка. Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения фондом размера, установленного Уставом Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков, возникающих в деятельности Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

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

10.6. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются в денежной форме. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

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

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения,
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

СТАТЬЯ 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве кредитных ресурсов может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

СТАТЬЯ 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

12.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых

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

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России.

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

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

12.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов.

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

СТАТЬЯ 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет, представление финансовой и статистической отчетности и составление годовых отчетов осуществляются Банком в соответствии с правилами, установленными Банком России.

13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.3. Банк публикует по формам и в сроки, установленные Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудитора об их достоверности, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Банк раскрывает информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах», и иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемом в Банк России в установленные им сроки.

13.5. Банк представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией, а также после утверждения общим собранием акционеров, в сроки, установленные Банком России. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, по установленной форме;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в установленном порядке;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в установленном порядке;

- аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;

- пояснительная записка.

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

13.7. Банк обязан хранить следующие документы:

договор о создании Банка;

устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренние документы Банка;

положение о филиале или представительстве Банка;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской отчетности;

протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций общества), заседаний совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и коллегиального исполнительного органа Банка (правления, дирекции);

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 действующего законодательства;

заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора 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, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров (наблюдательного совета) Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Указанные выше документы Банк хранит по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

СТАТЬЯ 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;

- коллегиальный исполнительный орган - Правление,

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

14.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.2.2. реорганизация Банка;

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

14.2.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

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

14.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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

14.2.8. избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций Ревизору Банка;

14.2.9. утверждение аудитора Банка;

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

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

14.2.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

14.2.14. дробление и консолидация акций;

14.2.15. принятие решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

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

14.2.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

14.2.20. решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

14.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми или внеочередными. Банк ежегодно проводит Годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизора, утверждении аудитора Банка, вопросы,

предусмотренные п. 14.2.11 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится после подготовки аудитором Банка отчета за прошедший год, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

14.5. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизора, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизора, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с п.15.8. настоящего Устава Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

14.6. В течение пяти дней с даты предъявления Ревизором, аудитором Банка или акционерами (акционером), являющимися владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Совет директоров Банка должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизора, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

14.6.1. не соблюден установленный настоящим Уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

14.6.2. акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка;

14.6.3. ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

14.7. 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.

14.8. В случае, если в течение срока, установленного п. 14.6. настоящего Устава, 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. В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

14.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизором и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав

соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 дней после окончания финансового года.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) 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 и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

14.10. 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 повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктом 14.9. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, также как и выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

14.10.1. акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 14.9. настоящего Устава;

14.10.2. акционеры (акционер) не являются владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка;

14.10.3. предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 14.9. настоящего Устава;

14.10.4. вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

14.11. 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 акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Решение Совета директоров общества об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

14.12. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам. Помимо вопросов, предложенных 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 общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

14.13. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

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

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени

могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка 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.

14.14. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров – более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

14.15. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения – не позднее, чем за 70 дней до даты проведения Общего собрания акционеров. 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.

14.16. Акционер вправе участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения) и должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

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

голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

14.18. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос». Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Решения по вопросам, указанным в пп. 4.3., 4.4, 14.2.1-14.2.3, 14.2.5 и 14.2.17 настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.19. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

По всем остальным вопросам, поставленным на голосование, решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании.

14.20. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров общества большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) общества, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 14.21. настоящего Устава.

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

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

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

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

14.22. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.2., 14.2.6., 14.2.14.-14.2.19. настоящего Устава, могут приниматься Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.23. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании

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

14.24. Протокол Общего собрания акционеров составляет не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

14.25. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизора, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные п.14.2.11 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.26. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для 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.

14.27. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации или Устава Банка, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

СТАТЬЯ 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев созыва Внеочередного общего собрания акционеров органами и лицами в порядке, установленном п. 14.8. настоящего Устава;

15.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

15.2.5. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

15.2.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

15.2.9. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

15.2.10. утверждение кандидатур и назначение на должности заместителей руководителя Банка и главного бухгалтера Банка и его заместителей;

15.2.11. представление на рассмотрение Общего собрания акционеров рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Ревизору Банка, и определение размера оплаты услуг аудитора;

15.2.12. представление на рассмотрение Общего собрания акционеров рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.2.13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15.2.14. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

15.2.15. создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

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

15.2.18. утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15.2.19. принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 14.2.18. настоящего Устава);

15.2.20. избрание Председателя Совета директоров;

15.2.21. утверждение Положения о Службе внутреннего контроля и Положения о системе внутреннего контроля, утверждение планов работы Службы внутреннего контроля,

15.2.22. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностными лицами по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка и аудитором;

15.2.23. регулярное изучение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

15.2.24. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

15.2.25. утверждение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении планов проверок;

15.2.26. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

15.2.27. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

15.4. Совет директоров состоит из 5 членов. Количество членов Совета директоров может быть увеличено по решению Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Годового общего собрания акционеров. Если Годовое общее собрание

акционеров не было проведено в сроки, установленные п.14.4. настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

15.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Кто-либо из членов Совета директоров не может одновременно являться Ревизором Банка.

Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

15.7. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе по мере необходимости, а также по требованию члена Совета директоров, Ревизора, аудитора Банка, Правления или Председателя Правления.

15.8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров. Совет директоров правомочен принимать решения в случае присутствия на заседании не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве Внеочередного общего собрания акционеров.

15.9. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня. Совет директоров может принимать решения путем заочного голосования.

15.10. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета имеет один голос. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе, другому члену Совета директоров, не допускается.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. При принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

15.11. 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 единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

15.12. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. Протоколы заседаний Совета директоров представляются для ознакомления Ревизору и аудитору Банка по их требованию. По требованию акционера ему предоставляются копии протоколов заседаний Совета директоров за плату, не превышающую стоимости расходов на изготовление копий и почтовые услуги.

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

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. Председатель Совета директоров подписывает от имени Банка трудовые договоры (контракты) с Председателем Правления и членами Правления.

СТАТЬЯ 16. ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

16.1. Правление (коллегиальный исполнительный орган Банка) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

16.2. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров, а также к компетенции Председателя Правления. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.3. В рамках своей компетенции Правление решает следующие вопросы:

16.3.1. принимает решения о выпуске Банком неэмиссионных ценных бумаг, в том числе депозитных и сберегательных сертификатов, устанавливает размер платы за возобновление утраченных облигаций;

16.3.2. заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;

16.3.3. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, вынесенные на рассмотрение Правления.

16.4. Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления и образовании новых исполнительных органов.

16.5. Правление действует на основании Положения о Правлении, утверждаемом Общим собранием акционеров Банка. Положением о Правлении устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления.

Количество членов Правления определяется Положением о Правлении, но не может составлять менее 4 (четырёх) человек. В Положении о Правлении также указываются срок, на который избираются члены Правления.

Правление правомочно принимать решения в случае присутствия на заседании не менее половины от числа назначенных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Передача права голоса членом Правления другому лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

16.6. На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров, Ревизору, аудитору Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

16.7. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления действует в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

16.8. Председатель Правления в рамках своей компетенции:

16.8.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

16.8.2. заключает сделки от имени Банка, выдает доверенности, подписывает договоры;

16.8.3. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, устанавливает размеры вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых работникам Банка;

16.8.4. утверждает положения, инструкции и иные внутренние документы, регулирующие вопросы деятельности Банка, в том числе определяющие порядок совершения отдельных операций, типовые формы договоров, должностные инструкции работников и другие документы, за исключением случаев, когда утверждение указанных документов отнесено нормативными документами Банка России к компетенции Совета директоров или Правления Банка;

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

16.8.6. назначает на должности работников Банка и заключает с ними трудовые договоры (контракты) от имени Банка;

16.8.7. применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания к работникам;

16.8.8. назначает и освобождает от должности руководителей филиалов и представительств Банка;

16.8.9. возглавляет Правление, руководит его деятельностью, распределяет обязанности между членами Правления;

16.8.10. в пределах своей компетенции распоряжается имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности;

16.8.11.1. определяет численность Службы внутреннего контроля;

16.8.11.2. устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16.8.11.3. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

16.8.11.4. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

16.8.11.5. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16.8.11.6. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

16.8.12. утверждает размеры процентных ставок привлечения и размещения денежных средств, тариф комиссионных вознаграждений, взимаемых за проведение банковских операций;

16.8.13. решает вопросы привлечения средств, распределения ресурсов и кредитных вложений.

16.9. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности, а также сведений о деятельности Банка, представляемых в случаях, установленных федеральным законодательством.

16.10. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. От имени Банка договоры с Председателем Правления и членами Правления подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров.

16.11. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка и руководитель филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.12. Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров. Председатель Правления и кто-либо из членов Правления не может одновременно являться Ревизором Банка.

16.13. Председатель Правления и 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 не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

СТАТЬЯ 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием акционеров Банка, на срок до следующего Годового общего собрания акционеров. Ревизор не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка.

17.2. Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизор представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовой бухгалтерской отчетности и годового отчета Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

17.5. Документально оформленные результаты проверок представляются на рассмотрение Совету директоров, а также исполнительным органам Банка для принятия мер.

17.6. По решению Общего собрания акционеров Ревизору Банка в период исполнения им своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры такого вознаграждения и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

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

17.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

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

17.9. В составляемых Ревизором и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

СТАТЬЯ 18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

18.1. В Банке создается система внутреннего контроля, которая обеспечивает:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационную безопасность Банка;
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления;
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

18.3. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка на основании Положения, утверждаемого Советом директоров.

Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, исходя из необходимости обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка.

18.4. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля могут согласовываться с Правлением и (или) Председателем Правления Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) и (или) Правлению, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала). Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров не реже двух раз в год.

18.5. Не реже одного раза в полгода Служба внутреннего контроля представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) и (или) Правлению.

Служба внутреннего контроля принимает участие в разработке внутренних документов Банка. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

18.6. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров Банка, Правление и Председателя Правления, а также руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка. Руководитель Службы внутреннего контроля вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов.

18.7. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

СТАТЬЯ 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в соответствии с требованиями федерального законодательства. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

19.2. Банк России вправе запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Все документы Банка с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

19.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно в установленном законодательством порядке. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

19.4. В случае прекращения деятельности Банка по решению Общего собрания акционеров Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию, к которой переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами, который не может быть меньше 2 месяцев со дня опубликования сообщения о ликвидации, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

19.6. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

19.7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

19.8. Ликвидация Банка по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

19.9. Ликвидация считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

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

СТАТЬЯ 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом директоров в соответствии с его компетенцией, подлежат государственной регистрации в установленном законом порядке.

20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Директор
ООО «Кубаньторгодежда-2»



Г.В. Онищенко