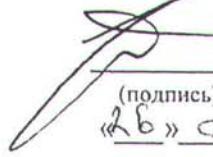




Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц 30 сентября
2002 г.
основной государственный
регистрационный № 1027739278973

СОГЛАСОВАНО

заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации


(подпись)

K. O. Тsyбульский
(фамилия, инициалы)
26 сентября 2010 г.

УСТАВ
Акционерного коммерческого банка
«Азия-Инвест Банк»
(закрытое акционерное общество)
Азия-Инвест Банк (ЗАО)

УТВЕРЖДЕНО

Решением годового Общего
собрания акционеров Протокол № 60
от «28» июня 2010 г.

г. Москва
2010 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с решением учредителей (Протокол Собрания учредителей № 1 от 20 февраля 1996 г.). Банк действует в форме закрытого акционерного общества. Банк является дочерним банком Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – НБУ).

1.2 Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации

1.3. Банк является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации, имеет право осуществлять банковские операции.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

1.5. Банк является юридическим лицом, от своего имени приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности, является истцом и ответчиком в суде, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном Банке Российской Федерации 30 августа 1996 года и получил право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выданной Банком России (лицензия № 3303).

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.7. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти.

1.8. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание.

1.9. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

НБУ имеет право давать Банку обязательные для Банка указания. По сделкам, заключенным Банком во исполнение указаний НБУ, НБУ несет солидарную ответственность по обязательствам Банка.

В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине НБУ, НБУ несет субсидиарную ответственность по долгам Банка.

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

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Фирменное наименование Банка.

Полное фирменное наименование на русском языке:

Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (закрытое акционерное общество)

на английском языке: **Commercial bank "Asia-Invest Bank" (closed joint-stock company)**

Сокращенное фирменное:

на русском языке: **Азия - Инвест Банк (ЗАО)**

на английском языке: **Asia-Invest Bank**

2.2. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием и собственный товарный знак (знак обслуживания), зарегистрированный в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации.

2.4. Местонахождение Банка:

Российская Федерация, 115054, город Москва, ул. Дубининская, д.55, стр. 7

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк имеет право, в соответствии с полученной в установленном порядке лицензией Центрального Банка Российской Федерации, осуществлять следующие виды банковских операций:

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

3.1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

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

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

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.1.8. Выдача банковских гарантий.

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

3.2. Помимо вышеперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Лизинговые операции.

3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

3.4. В соответствии с лицензией Центрального Банка Российской Федерации 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, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами при наличии лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

3.6. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. Банку запрещается заниматься 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.

4. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Банк имеет право создавать филиалы, открывать представительства за пределами территории Российской Федерации. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранного

государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.3. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

4.4. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

4.5. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

4.6. 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 на балансе Банка.

4.7. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании Положений и доверенностей, выданных Банком.

4.8. Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1 Уставный капитал Банка сформирован в сумме **72 166 893,12 рублей (семьдесят два миллиона сто шестьдесят шесть тысяч восемьсот девяносто три рубля, 12 копеек)** и разделен на 235056 (двести тридцать пять тысяч пятьдесят шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей (триста семь рублей, 2 копейки) каждая.

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

5.3. Предельное количество обыкновенных именных объявленных акций составляет 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 307,02 рублей (триста семь рублей, 2 копейки).

5.4. 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 Российской Федерации.

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 самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственного законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Ценные бумаги и нематериальные активы не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка.

5.5. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых акций каждой категории, сроки, цена и иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

5.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров, при этом решение о размещении акций принимается большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

5.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения акций среди всех акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций, принимается Общим собранием акционеров.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

5.8. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена

размещения или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.9. 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.

5.10. Размер уставного капитала 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 путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала. Сообщение о решении об уменьшении уставного капитала Банка и уведомление о таком уменьшении составляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Кредиторы Банка, если их права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

5.11. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем приобретения части акций самим Банком по решению Общего собрания акционеров с целью их погашения, в случаях предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

5.12. 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).

5.13. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.14. При уменьшении уставного капитала, Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Все акции Банка, размещенные при его создании, являются обыкновенными именными.

6.2. Форма выпуска акций - именная бездокументарная.

6.3. Банк вправе дополнительно объявлять выпуск и размещать обыкновенные именные акции и привилегированные акции.

6.4. Выпуск и размещение привилегированных акций, осуществляется по решению Общего собрания акционеров. В решении Общего собрания акционеров указывается цена размещения привилегированных акций, их количество, а также другие условия их выпуска и размещения, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах».

Общая номинальная стоимость размещенных привилегированных акций всех типов не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

6.5. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

6.6. Акционеры — владельцы обыкновенных именных акций Банка могут в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества (ликвидационную стоимость).

6.7. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- выдвигать кандидатов в органы управления Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;

- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

6.8. Привилегированные акции Банка одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акционеры- владельцы акций всех категорий (типов) имеют:

- право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка в порядке, предусмотренном ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом;
- преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и Уставом;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
- право получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;
- право получить часть имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
- право иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7.2. Владельцы привилегированных акций имеют право принимать участие в Общем собрании акционеров, без права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено ФЗ «Об акционерных обществах».

Акционер - владелец привилегированных акций участвует в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

До принятия решения о выпуске и размещении привилегированных акций, права акционеров-владельцев определенного типа привилегированных акций должны быть определены в Уставе.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди всех акционеров.

8.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки - Банк вправе проводить только закрытую подписку.

8.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии со ст.77 ФЗ «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, банковским зданием и иным имуществом в не денежной форме в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

8.4. 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 пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

8.5. По решению Общего собрания акционеров, Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акции Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа).

8.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акции той же категории (типа).

8.7. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

8.8. 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.

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

8.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции для последующей продажи по решению Совета директоров в соответствии с п. 2 ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах».

8.11. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах», не предоставляют право голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

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

8.12. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций, Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами и нормативными документами Банка России.

9. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО

9.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке предусмотренном Уставом Банка.

Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами, обладает Банк. Уступка преимущественного права акционерами и (или) Банком не допускается.

9.2. Преимущественное право акционеров на приобретение размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, регулируется иными разделами настоящего Устава.

9.3. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк.

Указанное извещение (извещение о намерении продать акции) должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;

число продаваемых акций с разбивкой по категориям (типам);

цену за одну акцию каждой категории (типа);

другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение о намерении продать акции подписывается акционером или его представителем. Если извещение о намерении продать акции подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

Извещение о намерении продать акции высылается заказным письмом в адрес Банка или сдается в канцелярию Банка.

Днем такого извещения считается дата получения его Банком или дата сдачи его в канцелярию Банка.

9.4. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом других акционеров Банка. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк в следующем порядке.

После получения Банком извещения о намерении продать акции, Председатель Правления Банка обязан направить всем акционерам Банка уведомление о возможности осуществления ими права преимущественного приобретения продаваемых акций.

Данное уведомление должно содержать сведения, указанные в п. 9.3. Устава.

Уведомление направляется акционеру заказным письмом или вручается ему лично под расписку.

Уведомление направляется всем акционерам, включенным в реестр акционеров Банка на день получения Банком извещения о намерении продать акции.

9.5. Акционер, желающий воспользоваться преимущественным правом, направляет Банку письменное заявление об использовании преимущественного права.

Указанное заявление должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего воспользоваться своим преимущественным правом;

число акций, в отношении которых акционером используется преимущественное право (число приобретаемых им акций), с разбивкой по категориям (типам);

указание на то, что акционер, желающий воспользоваться своим преимущественным правом, согласен на покупку акций по предложенной цене и с другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

Указанное заявление направляется Банку заказным письмом или сдается в Банк лично.

Днем указанного заявления считается дата получения его Банком (сдачи его в Банк).

9.6. Срок осуществления преимущественного права устанавливается 30 (Тридцать) дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров Банка.

9.7. Акционер, не желающий воспользоваться преимущественным правом, вправе направить Банку письменное заявление об отказе от использования преимущественного права.

9.8. По истечении установленного п.9.6. Устава срока Совет директоров принимает решение о количестве акций, которое приобретает каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

9.9. В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций, предлагаемых к продаже, то все заявки удовлетворяются в полном объеме. Совет директоров вправе принять решение об использовании преимущественного права Банка в отношении оставшихся акций (о приобретении оставшихся акций в распоряжение Банка).

В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, совпадает с количеством акций, предлагаемых к продаже, то все заявки удовлетворяются в полном объеме.

В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, больше количества акций, предлагаемых к продаже, то заявки удовлетворяются по дате их поступления в Банк.

При принятии указанных решений учитываются только те заявления об использовании преимущественного права, которые были получены Банком до даты проведения заседания Совета директоров.

9.10. На основании указанных в п. 9.9. Устава решений Совета директоров в срок не позднее 3 дней с момента его принятия Председатель Правления направляет (или вручает лично) продавцу акций письменное Извещение об использовании преимущественного права.

Указанное Извещение должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон каждого акционера, воспользовавшегося своим преимущественным правом;

число приобретаемых таким акционером акций с разбивкой по категориям (типам);

указание на то, что все указанные акционеры согласны на покупку акций по предложенной цене и другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

9.11. В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретениях всех акций, предлагаемых акционером Банка для продажи, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях которые сообщены Банку и его акционерам.

9.12. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения, любой акционер и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда он узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Держателем реестра акционеров является сам Банк. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе поручить ведение реестра регистратору (далее - Регистратор).

10.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. 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.

10.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в месячный срок сообщать держателю реестра акционеров об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных, места нахождения или места жительства и других реквизитов, Банк или Регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

10.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

10.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.6. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

11. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

11.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

11.2. Размещение облигаций Банка производится по решению Совета директоров.

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

11.4. Банк выпускает и размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

11.5. Номинальная стоимость облигации, вид (именные и на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (указание конкретного имущества), возможность досрочного погашения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

11.6. 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.

11.7. Утерянная именная облигация Банка возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя в случае утраты восстанавливаются в судебном порядке.

12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

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

12.2. Прибыль Банка формируется за счет доходов от всех видов его деятельности за вычетом операционных расходов по банковским операциям и другим сделкам, операционных расходов, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка, прочих расходов.

Из балансовой прибыли Банка уплачиваются предусмотренные действующим законодательством налоги и другие платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Оставшаяся после уплаты налогов и отчислений прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров используется на формирование резервного фонда и распределение между акционерами в виде дивидендов на акции.

12.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. 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 по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка денежными средствами.

12.4. Дивиденды выплачиваются из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) Банка.

12.5. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

12.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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 дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или, если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда, и превышена над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости, размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

12.9. Банк определяет размер дивиденда без учета налога, подлежащего удержанию непосредственно из суммы дивиденда, выплачиваемого акционерам. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются, если иное не предусмотрено законом.

13.ФОНДЫ БАНКА

13.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка устанавливается в размере не менее 15 процентов от его уставного капитала.

13.2. 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.

13.3. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного п. 13.1. настоящего Устава. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, указанного в п. 13.1.

Если резервный фонд частично или полностью будет израсходован, то отчисления в него возобновляются и производятся до достижения резервным фондом указанного размера, предусмотренного Уставом Банка.

13.4. За счет прибыли или иных источников могут быть образованы другие фонды Банка, размер, порядок формирования и использования которых определяется внутренним Положением, утверждаемым Общим собранием акционеров.

13.5. В целях обеспечения финансовой надежности, Банк обязан создавать резервы, порядок формирования и использования которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Банк депонирует в Центральном Банке Российской Федерации часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов банковской системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным Банком Российской Федерации.

14. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

14.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в долю участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- средств юридических и физических лиц, привлеченных путем размещения ценных бумаг Банка (кроме акций);
- кредитов, полученных в других банках;
- других привлеченных средств.

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

15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

15.1. 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 осуществлямыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

15.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

15.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся в Банке, не может быть наложен арест или обращено взыскание за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

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

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

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

15.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка с учетом действующего законодательства к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

15.8. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенными к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

16. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

16.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

17. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

17.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в сроки, устанавливаемые Советом директоров с учетом предложения Правления Банка, но не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

Общее собрание акционеров может проводиться как в поселении (городе, поселке, селе), являющемся местом нахождения Банка, так и за его пределами.

17.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределяемой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

17.3. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенными законом к его компетенции.

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

Общее собрание акционеров ведет Председатель Совета директоров или его заместитель. В случае их отсутствия председательствует один из присутствующих членов Совета директоров Банка по решению собрания. Если члены Совета директоров Банка отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание выбирает Председателя из числа акционеров.

17.4. 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 действующим законодательством не предусмотрено иное.

17.5. Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам пп.2,6 и 14-18 п. 17.2. только по предложению Совета директоров.

17.6. Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам пп. 1-3, 5 и 17 пункта 17.2. большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

17.7. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого, обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

17.8. 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.

17.9. 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, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством.

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 и (или) вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров иным способами, согласованными с акционерами Банка.

17.10.К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, ревизионную и счетную комиссию Банка, в аудиторы Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иные документы.

17.11.Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка вправе в письменной форме внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка, счетную комиссию.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания финансового года,

17.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

17.14. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе о включении их в указанную повестку дня Общего собрания акционеров не позднее 5 дней, после окончания сроков, предусмотренных п. 17.11. Устава.

17.15. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

17.16. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания, и формулировки решений по таким вопросам.

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

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

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

17.19.В течение 5 дней, с даты предъявления требования ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

17.21. В случае если в течение установленного ФЗ «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

17.22. 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 2 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.

17.23. 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.

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

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

17.26. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и при проведении Общего собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, бюллетень для голосования должен быть направлен и (или) вручен под расписку 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.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

17.27. При проведении Общего собрания, 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.

17.28. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 ФЗ «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

17.29. Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то голоса, представленные таким бюллетенем, не учитываются при подведении итогов голосования.

При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком после даты проведения Общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней для голосования), признаются недействительными.

При признании бюллетеня для голосования недействительным, голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

17.30. По итогам голосования составляется протокол. 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.

17.31. 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.

18. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

18.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров действует на основании Устава и Положения «О Совете директоров», утверждаемого Общим собранием акционеров.

18.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) вызов годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.8 статьи 55 ФЗ «Об акционерных обществах», действующим законодательством Российской Федерации;
 - 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
 - 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утвержденные которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утвержденные которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
 - 13) создание филиалов, открытие представительств Банка;
 - 14) одобрение крупных сделок, предусмотренных главой X ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 17) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта эмиссии;
 - 18) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
 - 19) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 20) утверждение положений о филиалах, представительствах и дополнительных офисах, внесение в них изменений и дополнений;
 - 21) принятие решения о количестве акций, которое приобретает каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка;
 - 22) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
 - 23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в п.п.18 п.17.2 настоящего Устава;
 - 24) утверждение кандидатуры на должность главного бухгалтера;
 - 25) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
 - 26) решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».
- 18.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения исполнительным органам Банка.

18.4. Число членов Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров и должно быть не менее 5 (Пять) человек.

Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п. 1 ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

18.5. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

18.6. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, установленного в следующем пункте Устава Банка.

18.7. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного Уставом Банка, Совет директоров 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.

18.8. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров.

18.9. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

18.10. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров по рекомендации НБУ, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

18.11. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством присутствующих голосов всех членов Совета директоров по рекомендации НБУ.

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

18.13. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляют один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

18.14. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

18.15. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются Положением «О Совете директоров».

18.16. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее двух третей от числа членов Совета директоров.

18.17. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, за исключением решений об одобрении крупных сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации, которое принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

18.19. На заседании Совета директоров допускается принятие решений заочным голосованием. Принявшиими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

18.20. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

18.21. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

19. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

19.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом

- Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Члены Правления Банка назначаются по решению Совета директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка. Председатель Правления Банка осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка.

19.2. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и подотчетны им. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

19.3. Избрание Председателя Правления Банка осуществляется Советом директоров сроком на пять лет. Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

Права и обязанности, сроки и размеры оплаты труда Председателя Правления Банка определяются договором, заключаемым Председателем Правления Банка с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

19.4. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях.

19.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

а) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

б) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка;

в) организация работы Банка и Правления Банка, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

г) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

д) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

е) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка;

ж) прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и дисциплинарного взыскания;

з) утверждение штатного расписания Банка;

и) утверждает должностные инструкции и положения о подразделениях Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) Заместителям Председателя Правления Банка, руководителям подразделений, другим работникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключения договоров (контрактов, соглашений), совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;

л) принятие решений о привлечении к дисциплинарной ответственности работников Банка;

м) утверждение отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг (акций);

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

о) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

п) дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

р) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка и не отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

19.6. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Заместитель Председателя Правления.

19.7. Члены Правления Банка утверждаются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка в количестве не менее 3 (Трех) человек.

Полномочия членов Правления Банка прекращаются Советом директоров.

19.8. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Обшим собранием акционеров Положения «О Правлении Банка», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

19.9. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- а) утверждение Операционной политики Банка и отчета о ее выполнении;
- б) решение вопроса о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;
- в) утверждение правил и процедур текущей деятельности Банка, определение организационной структуры и штатного расписания Банка;
- г) определение условий оплаты труда должностных лиц Банка, созданных Банком предприятий, филиалов и представительств;
- д) утверждение финансовых сделок, инвестиций и основных кредитных операций, совершаемых в размере, превышающем предел, определяемый операционной политикой Банка;
- е) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними локальными документами Банка.
- ж) осуществление иных полномочий, которые Совет директоров решит отнести к компетенции Правления Банка.

19.10. Кворум для заседаний Правления Банка составляет две трети от общего количества его членов. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Правления Банка обладает одним голосом, передавать который иному лицу, в том числе другому члену Правления запрещается. Председатель Правления имеет право решающего голоса в случае равенства голосов при голосовании.

19.11. Правление Банка подконтрольно и подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров и организует выполнение их решений, а также обязано руководствоваться в своей деятельности действующим законодательством и Уставом Банка.

19.12. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления, избираемый в соответствии с Уставом. Председатель Правления несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач и вправе без доверенности осуществлять любые действия от имени Банка, кроме относящихся к исключительной компетенции Правления Банка.

19.13. Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

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

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

При этом члены Совета директоров, члены Правления голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности за данные действия.

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

20.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления Банка, членам Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 ФЗ «Об акционерных обществах».

21. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля.

21.2. В систему органов внутреннего контроля входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;

- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия ;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка включая:
- Службу внутреннего контроля;
- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Иные структурные подразделения и ответственные сотрудники в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка.

Порядок образования органов внутреннего контроля, их полномочия, цели и задачи определяются Уставом и внутренними документами Банка.

21.3. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе 3 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если по каким-либо причинам выборы Ревизионной комиссии на годовом Общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава Ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее 3 человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется «Положением о ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

21.4. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

21.5. Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером.

21.6. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию обязанностей, может привлекаться эксперт из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизионная комиссия несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

21.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутри банковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочный проверкой), состояние кассы и имущества.

21.8. Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров отчет о проведении ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение Общего собрания акционеров Банка бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

21.10. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

21.11. Документально оформленные результаты проверок предоставляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка для принятия соответствующих мер.

21.12. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками, достоверности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, соблюдения нормативно правовых актов, учредительных и внутренних документов, иных целей, предусмотренных Уставом и внутренними документами, в Банке осуществляется внутренний контроль.

Со стороны органов управления осуществляется управление и контроль за банковскими рисками. Компетенция органов управления при контроле за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков определяется внутренними документами Банка.

21.13. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения «О службе внутреннего контроля», утверждаемого Советом директоров, которое должно отвечать требованиям нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

21.14. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров.

21.15. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

21.16. Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается о выполнении планов проверок перед Советом директоров Банка, в том числе один раз – в период подготовки Банка к очередному Общему собранию акционеров.

21.17. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка и должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

21.18. Взаимодействие Службы внутреннего контроля с работниками подразделений Банка определяется Положением «О Службе внутреннего контроля».

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

21.20. Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аudit).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

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

21.21. Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

22. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

22.1. Финансовый год Банка устанавливается с 01 января по 31 декабря.

22.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, установленными Банком России.

Банк ведет статистическую налоговую и финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

22.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенным действующим законодательством.

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

22.6. Учетная политика, Учетная политика для целей налогообложения, организация документооборота в Банке устанавливается приказом Председателя Правления Банка.

22.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка Общему собранию акционеров, годовом бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией.

22.8. Годовой отчет Банка (включая годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

22.9. Банк публикует в открытой печати отчеты по формам и в сроки установленные Банком России. Годовой отчет публикуется после подтверждения его достоверности аудитором и утверждения его годовым Общим собранием акционеров.

22.10. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. I ст. 89 ФЗ «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

23.2. Реорганизация Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными указаниями Центрального банка Российской Федерации. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят (полностью или частично) к правопреемнику (правопреемникам). В случае реорганизации Банка в Единый Государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Реорганизация Банка в форме преобразования считается завершенной с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица, а преобразованный Банк - прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме слияния считается завершенной с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица, а Банк, реорганизованный в форме слияния, считается прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме разделения с момента государственной регистрации последнего из вновь возникших юридических лиц считается завершенной, а Банк, реорганизованный в форме разделения, считается прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме выделения с момента государственной регистрации последнего из вновь возникших юридических лиц считается завершенной.

Реорганизация Банка в форме присоединения с момента внесения в государственный реестр записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных юридических лиц считается завершенной.

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

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

23.4. При ликвидации Банка акционеры или орган принявшие решение о ликвидации обязаны в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган по месту нахождения ликвидируемого Банка и Банк России с приложением решения о ликвидации Банка.

Регистрирующий орган вносит в государственный реестр запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в Устав ликвидируемого Банка.

Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

23.5. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

23.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в государственный реестр. Регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации Банка.

23.7. 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.

24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

24.1. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

24.2. Изменения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления

Р.Т.Гулямов

