

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена в
Единый государственный реестр
юридических лиц
"02" сентября 2002 г.
основной государственный
регистрационный номер
1027739137843

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
главного территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации



23 сентября 2010 г.

УСТАВ

Акционерного банка «ГПБ - Ипотека»
(Открытое акционерное общество)

АБ «ГПБ - Ипотека» (ОАО)

УТВЕРЖДЕН

внеочередным Общим собранием акционеров
АБ «ГПБ - Ипотека» (ОАО)
Протокол № 52 от « 24 » декабря 2009г.

г. Москва
2010 г.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование и местонахождение Банка

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 апреля 1994 года (Протокол N 8) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОВФИНТРЕЙД» (Акционерное общество закрытого типа) и является правопреемником Финансово-торговой компании АО «СОВФИНТРЕЙД», включая все активы и пассивы, за исключением торговых операций.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 27 мая 1996 г. (Протокол № 13) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка определены как АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОВФИНТРЕЙД» (Закрытое акционерное общество) (АКБ «СОВФИНТРЕЙД»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31 мая 2002 г. (протокол № 27) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как АКБ «СОВФИНТРЕЙД», ЗАО.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 19 января 2007 года (Протокол N 43) наименования Банка изменены на: Акционерный банк «ГПБ – Ипотека» (Закрытое акционерное общество). АБ «ГПБ – Ипотека» (ЗАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров банка от 01 ноября 2008 года (Протокол N 49) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на: Акционерный банк «ГПБ – Ипотека» (Открытое акционерное общество) АБ «ГПБ – Ипотека» (ОАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный банк «ГПБ - Ипотека» (Открытое акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АБ «ГПБ - Ипотека» (ОАО).

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock Bank «GPB-Mortgage» (Open Joint-Stock Company).

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSB «GPB - Mortgage» (OJSC).

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Местонахождение Банка: Российская Федерация, 115446, г. Москва, Коломенский проезд, д.14.

Статья 2. Правовое положение Банка

2.1. Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом, ответчиком и третьим лицом в суде, арбитражном, третейском суде и иных юрисдикционных органах.

2.2. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.3. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

2.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, иными нормативными актами, относящимися к деятельности кредитных организаций, межгосударственными и межправительственными соглашениями России, а также настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка.

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

2.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

2.7. Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующими федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2.8. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Правлением Банка. Филиал и представительство наделяются созданным их Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

Сведения об открытых Банком филиалах и представительствах вносятся в Устав Банка в установленном порядке.

Статья 3. Банковские операции и иные сделки

3.1. В соответствии с лицензией Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и 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;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 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;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации, иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;

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.

3.3. В соответствии со специализацией в области ипотечного кредитования Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- размещение денежных средств путем выдачи кредитов физическим лицам под залог приобретаемых и/или имеющихся в собственности жилых помещений, в том числе в случае удостоверения прав залогодержателя закладными; кредитов физическим лицам на приобретение строящихся жилых помещений под залог имущественных прав/имеющихся в собственности жилых помещений;

- приобретение прав требования по кредитам (займам), выданным физическим лицам под залог приобретаемых и/или имеющихся в собственности жилых помещений, в том числе в случае удостоверения прав залогодержателя закладными; кредитам, выданным физическим лицам на приобретение строящихся жилых помещений под залог имущественных прав/имеющихся в собственности жилых помещений;

- оказание услуг по обслуживанию ипотечных кредитов (займов), в том числе в случае удостоверения прав залогодержателя закладными;

- привлечение денежных средств посредством эмиссии ценных бумаг с ипотечным покрытием (секьюритизация) на внутреннем и международных рынках, осуществляемой юридическим лицом, специально созданным для приобретения ипотечных активов и осуществления эмиссий ценных бумаг с ипотечным покрытием;

- участие в сделках по привлечению денежных средств посредством эмиссии ценных бумаг с ипотечным покрытием (секьюритизация), осуществляемых третьими лицами;

- совершение иных сделок в соответствии со специализацией в области ипотечного кредитования.

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ.

Глава II. Уставный капитал Банка

Статья 4. Сформированный уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 249 959 440 (Три миллиарда двести сорок девять миллионов девятьсот пятьдесят девять тысяч четыреста сорок) рублей и разделен на 324 995 944 (Триста двадцать четыре миллиона девятьсот девяносто пять тысяч девятьсот сорок четыре) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

4.3. В отношении Банка не используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция»).

Статья 5. Увеличение уставного капитала

5.1. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.2. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных 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, срок и форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.3. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

5.4. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

Статья 6. Уменьшение уставного капитала

6.1. 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 размещенных акций.

6.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

6.3. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала оно обязано 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.

Для опубликования в Вестнике Банка России сообщения о принятом решении об уменьшении уставного капитала Банк направляет его в Банк России (Департамент внешних и общественных связей Банка России) посредством факсимильной связи. Одновременно в Департамент внешних и общественных связей Банка России направляется оригинал сообщения посредством почтовой связи.

6.4. Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- выкупленных Банком по решению Общего собрания акционеров и не реализованных в течение года с момента их выкупа;
- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения.

6.5. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). В случае невозможности увеличения собственных средств (капитала) до размера уставного капитала Банк обязан снизить размер уставного капитала - до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала) и внести соответствующие изменения в Устав.

6.6. Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе.

Глава III. Акции, облигации и иные ценные бумаги Банка

Статья 7. Акции Банка

7.1. Все акции Банка являются именными бездокументарными обыкновенными. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции 10 (Десять) рублей.

7.3. Количество размещенных обыкновенных именных акций 324 995 944 (Триста двадцать четыре миллиона девятьсот девяносто пять тысяч девятьсот сорок четыре) штуки номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 3 249 959 440 (Три миллиарда двести сорок девять миллионов девятьсот пятьдесят девять тысяч четыреста сорок) рублей.

7.4. Все обыкновенные акции Банка предоставляют их владельцам равный объем прав.

7.5. Все обыкновенные именные акции Банка являются голосующими акциями. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос".

7.6. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 118 450 000 (Сто восемнадцать миллионов четыреста пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций.

7.7. Банк вправе увеличить количество объявленных акций по решению Общего собрания акционеров.

7.8. Размещение Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством по решению Общего собрания акционеров.

7.9. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, и другим имуществом, с учетом установленных Банком России правил.

Рыночная стоимость имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством с привлечением независимого оценщика.

7.10. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала в установленном порядке.

Статья 8. Права, обязанности и ответственность акционеров

8.1. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций определяются правами, закрепленными настоящим Уставом за принадлежащими им акциями.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав.

8.2. Акционер имеет право:

8.2.1. принимать участие в Общем собрании акционеров лично либо через своего представителя;

8.2.2. в случае владения им или в совокупности с другими акционерами не менее чем двумя процентами голосующих акций Банка вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную и Счетную комиссии Банка;

8.2.3. избирать и быть избранным в выборные органы Банка в определенном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке;

8.2.4. получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, установленном федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Банка;

8.2.5. получать причитающуюся ему часть прибыли (дивиденды) пропорционально числу и типу акций, находящихся в его владении;

8.2.6. требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в предусмотренном законодательством случаях и порядке;

8.2.7. знакомиться и получать копии документов Банка в предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях и порядке.

8.3. Акционеры обладают также другими правами и несут иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Порядок реализации права акционера требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций.

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

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

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

8.4.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

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

8.4.5. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о цене и порядке осуществления выкупа акций.

8.4.6. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

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

8.4.8. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

8.4.9. Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных п. 8.4.1 Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.5. Акционер обязан:

- своевременно и полно оплатить стоимость приобретаемых акций;
- соблюдать требования Устава Банка;
- своевременно сообщать Банку об изменениях своего местонахождения, наименования, банковских реквизитов и других данных.

Статья 9. Дивиденды

9.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и 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.

9.2. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Банка.

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

9.4. 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.

9.5. Дивиденды не начисляются по акциям, которые были приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 10. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

10.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

10.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно (в недельный срок) сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении данных, содержащихся в анкете зарегистрированного лица, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

10.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

10.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

10.5. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

- когда количество акций, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

- когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица.

10.6. По требованию акционера или номинального держателя акций Банк обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным количеством акций Банка.

Статья 11. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

11.1. Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

11.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров, которым утверждаются условия выпуска, обращения и погашения ценных бумаг. Решение вопросов, связанных с выпуском неэмиссионных ценных бумаг, осуществляется Правлением Банка, если иное не установлено Федеральным законом или настоящим Уставом. Решение о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

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

11.7. Банк не вправе размещать облигации и иные 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.

11.8. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

Глава IV. Прибыль Банка. Кредитные ресурсы. Обеспечение интересов клиентов.

Статья 12. Распределение прибыли Банка, фонды Банка

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

12.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. В Банке создается резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов величины зарегистрированного уставного капитала.

12.4. Отчисления в резервный фонд производятся от чистой прибыли отчетного года при закрытии годового баланса после утверждения годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли Общим собранием акционеров, в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного в п. 12.3. Устава. Сумма отчислений в резервный фонд подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка.

Отчисления в резервный фонд сверх установленной настоящим Уставом величины не производятся.

12.5. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка на покрытие убытков Банка, погашения облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Банка не может быть использован на иные цели.

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

Статья 13. Ресурсная база Банка

13.1. Ресурсная база Банка формируется 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 клиентов Банка, находящихся на их счетах в Банке;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств;
- нераспределенной прибыли.

Статья 14. Обеспечение интересов клиентов

14.1. 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 Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

14.2. 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.

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

14.4. На денежные средства и иные ценности клиентов Банка, 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.

14.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

14.6. Справки по операциям и счетам клиентов Банка - юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией 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.

14.7. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией 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.

14.8. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

14.9. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001.

14.10. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях" № 218-ФЗ от 30.12.2004.

14.11. 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.

14.12. 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 к коммерческой тайне, не подлежит передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме.

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

Глава V. Учет и отчетность Банка. Контроль за деятельностью Банка.

Статья 15. Учет и отчетность

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

15.3. 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 действующим законодательством Российской Федерации.

15.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

15.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

15.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

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

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом перечнем (номенклатурой дел).

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

Статья 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве, определяемом Общим собранием акционеров.

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

16.2. Деятельность ревизионной комиссии регулируется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.3. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

16.4. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

16.5. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, осуществление внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

16.6. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

16.8. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

16.9. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров и исполнительному органу Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Общему собранию акционеров Банка для принятия мер.

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

16.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

16.12. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушений установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово – хозяйственной деятельности.

Статья 17. Система внутреннего контроля

17.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами; обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует внутренний контроль в соответствии с требованиями Банка России.

17.2. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других

сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

17.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

17.4. Органы управления Банка, ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.5. Порядок образования и полномочия органов управления и ревизионной комиссии Банка определены в статьях 16, 19, 21, 22 настоящего Устава.

17.6. К компетенции Совета директоров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

17.7. Главный бухгалтер Банка, его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. При этом Главный бухгалтер назначается на должность после согласования с Советом директоров Банка.

17.8. Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за организацию бухгалтерского и налогового учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

17.9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма" №115-ФЗ от 07.08.2001. и нормативными актами Банка России, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

17.10. Компетенция ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, его права и обязанности определяются действующим законодательством и внутренними документами Банка.

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

17.12. Деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением о службе внутреннего контроля, в котором определены цели и сфера деятельности Службы внутреннего контроля, принципы (стандарты) и методы деятельности, отвечающие требованиям Банка России, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, и другие положения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

17.13. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы управления по работе с персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.14. 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 (компьютерные залы) 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.

17.15. Численный состав, структура службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления и должны соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

17.16. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

17.17. Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка, служащие Службы внутреннего контроля

(включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

17.18. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства структурным подразделением кредитной организации, связанным с совершением банковских операций и других сделок не менее 2-х лет, а также владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

17.19. Совет директоров Банка утверждает План проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, включающий график осуществления проверок.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров не реже двух раз в год.

17.20. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля.

Глава VI. Управление Банком

Статья 18 . Структура органов управления

18.1. Органами управления Банком являются:

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

Статья 19. Общее собрание акционеров

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

19.1.1. внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

19.1.2. реорганизация Банка;

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

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

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

19.1.6. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

19.1.8. 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;

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

19.1.10. утверждение аудитора Банка;

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

19.1.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

19.1.14. дробление и консолидация акций;

19.1.15. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального Закона «Об акционерных обществах»;

19.1.16. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «Об акционерных обществах»;

19.1.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

19.1.18. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19.1.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

19.1.21. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 19.1.2, 19.1.7 и 19.1.14 – 19.1.19 пункта 19.1 статьи 19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

19.2. Банк ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года, проводит Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков Банка, и распределении его прибыли и возмещении убытков, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Все иные Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

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

Статья 20. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), представляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее представления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования определяется дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени. В случае проведения Общего собрания в форме собрания при направлении акционерам бюллетеней для голосования определяется почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени.

20.2. Для участия в Общем собрании составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания, и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального

закона «Об акционерных обществах», - более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций, другие сведения, установленные законодательством.

20.3. Сообщения о проведении Общего собрания должны быть направлены акционерам заказным почтовым отправлением по адресу, указанному в реестре акционеров, или вручены каждому из указанных акционеров под роспись в срок не позднее чем:

- за 20 дней до даты его проведения;
- за 30 дней до даты его проведения, в случае, если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка;
- за 70 дней до дня его проведения, в случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

20.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 40 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня Годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную и счетную комиссии Банка. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, указанного в настоящем пункте. Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка может быть обжаловано в суд.

20.5. Акционер может 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 доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, место жительства, паспортные данные; для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями гражданского законодательства или удостоверена нотариально.

20.6. На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров. В случае его отсутствия на Общем собрании председательствует заместитель председателя Совета директоров Банка, на которого председатель Совета директоров возложил свои обязанности, при отсутствии заместителя председателя Совета директоров - иное лицо, избранное Общим собранием акционеров.

20.7. 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.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если иное не предусмотрено действующим законодательством и настоящим Уставом.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 19.1.1-19.1.3, 19.1.5, 19.1.17 пункта 19.1 статьи 19 настоящего Устава, абз. третьем п. 5.1., абз. первым п. 6.2. принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров) путем проведения заочного голосования (опросным путем) в порядке, предусмотренном действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

20.8. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании, 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.

20.9. 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.

Статья 21. Совет директоров Банка

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

21.2. **К компетенции Совета директоров Банка** относятся следующие вопросы:

- 21.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 21.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 21.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 21.2.4. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 21.2.5. вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 19.1.2., 19.1.7, 19.1.14-19.1.19 пункта 19.1 статьи 19 настоящего Устава;
- 21.2.6. предварительное утверждение Годового отчета Банка;
- 21.2.7. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, за исключением указанных в п. 19.1.6. Устава;
- 21.2.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 21.2.9. приобретение размещенных Банком акций (за исключением случаев, предусмотренных п. 19.1.17. Устава), облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 21.2.10. избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- 21.2.11. определение численного состава коллегиального исполнительного органа-Правления, избрание членов Правления по представлению Председателя Правления, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- 21.2.12. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 21.2.13. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 21.2.14. использование резервного и иных фондов Банка;
- 21.2.15. принятие решения о списании с баланса Банка ссудной задолженности безнадежной и /или признанной нереальной для взыскания в размере более 3 (трех) процентов собственных средств (капитала) Банка в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;
- 21.2.16. принятие решений об участии Банка и о прекращении участия в уставных капиталах других юридических лиц;
- 21.2.17. согласование назначения и освобождения от должности начальника Службы внутреннего контроля;
- 21.2.18. утверждение положений и инструкций о Службе внутреннего контроля Банка;
- 21.2.19. согласование организационной структуры Банка в соответствии с предложениями Председателя Правления Банка;
- 21.2.20. определение формы, размера и порядка оплаты труда, а также иных компенсаций Председателя Правления, членов Правления и заместителей Председателя Правления;
- 21.2.21. согласование формы, размера и порядка оплаты труда, а также иных компенсаций Главного бухгалтера, а также начальника Службы внутреннего контроля;
- 21.2.22. утверждение Положения о материальном поощрении работников Банка;
- 21.2.23. утверждение Плана развития Банка;

- 21.2.24. утверждение текущих планов деятельности Банка;
- 21.2.25. принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, а также принятии решений о закрытии филиалов и представительств;
- 21.2.26. одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 21.2.27. одобрение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 21.2.28. утверждение решения о выпуске ценных бумаг и проспекта эмиссии ценных бумаг Банка;
- 21.2.29. принятие решения о передаче ведения реестра акционеров Банка специализированному регистратору, утверждение регистратора и договора с ним, а также принятие решения о расторжении такого договора;
- 21.2.30. осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом, внутренними документами Банка, нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- 21.2.31. вынесение решений о привлечении к имущественной ответственности руководителей Банка (Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера);
- 21.2.32. принятие решений об отнесении на счет Банка затрат, связанных с проведением внеплановых аудиторских проверок и проверок ревизионной комиссии, инициируемых акционерами, обладающими предусмотренным Уставом Банка количеством голосующих акций Банка;
- 21.2.33. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 21.2.34. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

21.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в количестве, определяемом Общим собранием акционеров, но не менее 5 (пяти) человек на срок до следующего Годового общего собрания акционеров.

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.

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

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

21.5. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

21.6. Председатель Совета директоров Банка и его заместители избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка может переизбирать председателя и (или) его заместителей большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель председателя Совета директоров Банка, на которого председатель Совета директоров возложил выполнение своих функций. В случае отсутствия председателя Совета директоров на общем собрании акционеров председательствует заместитель председателя Совета директоров

Банка, на которого председатель Совета директоров возложил свои обязанности, при отсутствии заместителя председателя Совета директоров - иное лицо, избранное Общим собранием акционеров.

21.7. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров или его заместителем по их собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

21.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членов.

Если число членов становится менее половины количества избранных членов Совета директоров, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

21.9. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в форме совместного присутствия (в том числе с использованием всеми или отдельными членами Совета директоров конференц-связи) или заочного голосования (опросным путем).

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 Банка.

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

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, незаинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета директоров менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу принимается Общим собранием акционеров в установленном действующим законодательством порядке.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров.

21.10. Порядок работы Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Статья 22. Исполнительные органы Банка

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

Избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров.

22.2. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа.

22.3. Правление Банка:

22.3.1. организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

22.3.2. утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, лимитную и другие политики, за исключением учетной;

22.3.3. предварительно утверждает текущие планы деятельности Банка;

22.3.4. утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные направления развития Банка, а также общепанковские нормативно-технологические и нормативно-

управленческие документы, в том числе правила, процедуры, положения, методики, регламенты, стандарты, программы кредитования и иные документы, касающиеся вопросов совершения банковских операций и иных сделок Банка;

22.3.5. принимает решение о создании комитетов Банка, об открытии и/или закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России), решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства их работой;

22.3.6. определяет формы, размеры и порядок оплаты труда сотрудников, за исключением случаев, указанных в п. 21.2.20. настоящего Устава, с учетом ограничений, установленных п. 21.2.21. Устава;

22.3.7. определяет формы и размеры социальных гарантий и льгот сотрудников Банка, за исключением случаев, указанных в п. 21.2.22. Устава;

22.3.8. утверждает положения о комитетах, структурных подразделениях Банка;

22.3.9. принимает решения о выпуске и размещении неэмиссионных ценных бумаг (деPOSITНЫХ и сберегательных сертификатов, иных ценных бумаг, не относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к эмиссионным ценным бумагам);

22.3.10. принимает решения о создании, изменении и/или прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ);

22.3.11. принимает решения о списании с баланса Банка ссудной задолженности безнадежной и /или признанной нереальной для взыскания в размере не более 3 процентов собственных средств (капитала) Банка в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

22.3.12. рассматривает материалы ревизий, проверок, принимает по ним решения, рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

22.3.13. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

22.3.14. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

22.3.15. утверждает общие условия организации кредитования клиентов Банка, проведения операций с ценными бумагами, тарифы, размеры комиссионных вознаграждений за оказываемые Банком услуги, устанавливает (в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) процентные ставки по кредитным договорам, договорам банковского вклада, определяет другие условия для кредитных, расчетно-кассовых и иных услуг;

22.3.16. формирует позицию Банка по вопросам, отнесенным к компетенции высших органов управления дочерних, зависимых обществ Банка и иных обществ, в уставных капиталах которых Банк владеет долями (акциями), а также заслушивает отчеты и иную информацию о деятельности указанных обществ;

22.3.17. принимает решения о совершении сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении сделки, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

22.3.18. принимает решения по отнесению Банком реструктуризированных (в том числе пролонгированных) кредитов, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, при осуществлении их классификации к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;

22.3.19. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

22.3.20. утверждает отчет об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;

22.3.21. рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, вынесенные на решение Правления Председателем Правления или любым его членом, и не отнесенные к компетенции других органов управления Банком;

22.3.22. принимает решения по вопросам, выходящим за пределы компетенции комитетов Банка;

22.3.23. обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля, осуществляет контроль за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного

функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка;

22.3.24. обеспечивает эффективную организацию защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;

22.3.25. информирует Совет директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

22.3.26. рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

22.4. Правление Банка действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения.

22.5. Председатель Правления организует проведение и председательствует на заседаниях Правления Банка. Кворум считается достигнутым, если на заседании присутствует половина или более половины членов Правления.

Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается. В случае равенства голосов Председатель Правления имеет право решающего голоса.

Правление Банка может принимать решения опросным путем (заочное голосование).

22.6. Председатель Правления – единоличный исполнительный орган, осуществляющий функции управления Банком, определенные п.22.7. настоящего Устава.

Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка на срок 2 (Два) года.

22.7. Председатель Правления Банка:

22.7.1. осуществляет общее руководство деятельностью Банка;

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

22.7.3. распоряжается имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

22.7.4. представляет интересы Банка в учреждениях, организациях как в Российской Федерации, так и за её пределами, в том числе в иностранных государствах;

22.7.5. совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

22.7.6. самостоятельно принимает решения о совершении сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет до 10 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении сделки;

22.7.7. издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

22.7.8. принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, в том числе назначает и увольняет Главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств. При этом Главный бухгалтер и руководитель Службы внутреннего контроля назначаются на должность после согласования с Советом директоров Банка;

22.7.9. по согласованию с Советом директоров устанавливает форму, размер и порядок оплаты труда, а также иных компенсаций Главного бухгалтера, а также начальника Службы внутреннего контроля;

22.7.10. организует ведение в Банке бухгалтерского учета, отчетности и документооборота;

22.7.11. распределяет полномочия между Заместителями Председателя Правления, Членами Правления Банка и другими должностными лицами Банка;

22.7.12. после согласования с Советом директоров утверждает организационную структуру Банка, правила внутреннего трудового распорядка и штатное расписание Банка;

22.7.13. организует работу Правления Банка, в том числе утверждает планы его работы, созывает и председательствует на заседаниях Правления Банка, определяет и утверждает повестку дня заседаний Правления Банка, организывает ведение протокола заседаний Правления Банка и подписывает документы, утверждаемые Правлением Банка;

22.7.14. осуществляет внутренний контроль в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом, внутренними документами Банка, нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;

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

22.7.16. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

22.7.17. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

22.7.18. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

22.7.19. принимает решение о поощрении сотрудников Банка и привлечении их к дисциплинарной ответственности;

22.7.20. утверждает внутренние документы Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета Директоров или Правления Банка;

22.7.21. предоставляет по запросу необходимую информацию Совету директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору) и внешнему аудитору Банка;

22.7.22. принимает решения о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;

22.7.23. вносит предложения в повестку дня заседаний Совета директоров;

22.7.24. принимает решения по иным вопросам в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

22.8. Председатель Правления имеет заместителей, которых он назначает на должность с учетом мнения и рекомендаций Совета директоров Банка.

22.9. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, а также руководителям подразделений Банка, в том числе делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля.

22.10. Заместители Председателя Правления Банка, а также руководители подразделений Банка действуют от имени Банка на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

22.11. Председатель Правления вправе возложить исполнение обязанностей Председателя Правления на одного из своих заместителей на время своего отсутствия. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

22.12. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положениями об исполнительных органах Банка.

22.13. Договор с Председателем Правления, Членами Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров. На отношения между Банком и Председателем Правления и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

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

22.14. Председатель Правления, Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться

в суд с иском к перечисленным в настоящем пункте лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

Глава VII. Заключительные положения

Статья 23. Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

23.3. Ликвидация Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров или по решению суда в установленных законодательством случаях и порядке.

23.4. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

23.6. При принятии Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка уполномоченный Общим собранием орган управления обязан в течение пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

23.7. Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию, утверждает 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.

23.8. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

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

23.10. 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 Росархива.

Статья 24. Внесение изменений и дополнений в Устав

24.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка и принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии с его компетенцией, регистрируются в установленном порядке.

24.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



В.А. Серегин

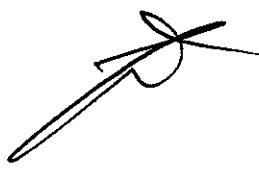
Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
25 (Двадцать пять) листов

Председатель Правления
АО «ТБ-Многотек» (ОАО)

В.А. Серетин
22.03.2010 г.



Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации


Л.О. Таушак
23.04.2010