СОГЛАСОВАНО
Заместитель начальника Московского Главного
Территориального управления
Центрального Банка Российской Федерации

15 марта 2004 г.

У С Т А В

Банка
«Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество
ОАО «РФК-банк»

УТВЕРЖДЕН
распоряжением Федерального агентства по
управлению федеральным имуществом

от 23.12 2004 г. №1137-р

Москва

2004 г.

Статья 1. НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И СРОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, именуемое в дальнейшем "Банк", создан в результате изменения статуса открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» (далее – ОАО «РФК»), преобразованного из Государственного предприятия «Российская финансовая корпорация» (далее – ГП «РФК») и являющегося его правопреемником, в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2001 года № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» и иными нормативными актами Российской Федерации.
1.2. Полное официальное наименование Банка на русском языке: Банк "Российская финансовая корпорация" открытое акционерное общество.
1.3. Сокращенное официальное наименование Банка на русском языке: ОАО "РФК-банк".
1.4. Полное наименование Банка на английском языке: Bank «Russian Financial Corporation» joint-stock company.
1.5. Сокращенное наименование на английском языке JSC “RFC-bank”.
1.6. Юридический и почтовый адрес Банка: 125009, г. Москва, Георгиевский переулок, д.1, стр.1.
1.7. Банк учрежден на неограниченный срок деятельности.

Статья 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, совершать любые допустимые законом сделки, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде общей юрисдикции, арбитражном суде и третейском суде.
Права и обязанности юридического лица Банк приобретает с даты его государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.
2.2. Правовое регулирование деятельности Банка осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О приватизации государственного и муниципального имущества», другими правовыми актами, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
2.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения, а также бланки с указанными реквизитами. Банк имеет собственные штампы и может зарегистрировать в установленном порядке товарный знак, эмблему и другие средства индивидуализации.
Банк вправе в установленном законодательством Российской Федерации порядке открывать корреспондентские счета в банках в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации и за ее пределами.
2.4. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка.
Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам акционеров.
Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
2.5. Банк может самостоятельно и совместно с российскими и иностранными юридическими лицами (независимо от их формы собственности и организационно-правовой формы) и гражданами создавать на территории Российской Федерации и иностранных государств юридические лица и иные организации в любых допустимых законом организационно-правовых формах.
2.6. Банк может создавать филиалы и открывать представительства, как на территории Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации с соблюдением законодательства Российской Федерации и законодательства государств по месту нахождения структурных подразделений.
2.7. Банк признает и руководствуется в своей работе положениями Кодекса (Свода правил) корпорационного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 г. (протокол № 49).

Статья 3. ПРЕДМЕТ (ВИДЫ) И ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Предметом (видами) деятельности Банка являются:
3.1.1. Осуществление банковских операций, а именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

3.1.2. Осуществление следующих сделок:

- 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;
- 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.

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

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

3.3. 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.

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

3.5. Основной целью Банка, как коммерческой организации, является получение прибыли.

3.6. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии).

Статья 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка составляет 43 842 000 (сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) рублей. Уставный капитал Банка состоит из 438 420 (четыреста тридцать восемь тысяч четыреста двадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

4.2. Оплата акций может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другим имуществом в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции в количестве 450 000 (четыреста пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

4.4. Объявленные обыкновенные акции предоставляют акционерам права, предусмотренные статьей 5 настоящего Устава в полном объеме.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акции или путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества

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

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

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.6. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки с учетом ограничений, устанавливаемых правовыми актами Российской Федерации.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости выпущенных акций или сокращения общего количества выпущенных акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Решением о приобретении акций должны быть определены количество приобретаемых Банком акций, цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Оплата акций при их приобретении может осуществляться деньгами или иным имуществом. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

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

4.8. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

5.1.1. Обыкновенные акции предоставляют их владельцу следующие права:

- принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды по принадлежащим ему акциям;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

5.1.2. Акционеры обладают следующими правами:

- участвовать в управлении Банком лично или через полномочных представителей путем использования права голоса на Общем собрании акционеров;
- избирать и быть избранным в органы управления Банком в соответствии с настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, если акционеры (акционер) Банка являются в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года;
- обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства, настоящего Устава в случае, если акционер (акционеры) не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если акционер (акционеры) является владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования;
- иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и получать их копии за плату;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру (акционерам) акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- свободно переуступать принадлежащие ему акции другим акционерам и третьим лицам.

5.2. Акционер обязан:

- соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- не разглашать сведения, составляющие коммерческую и служебную тайну Банка;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
- оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;
- сообщать регистратору Банка обо всех изменениях своих реквизитов. Банк не несет ответственности за не предоставление информации акционерам и невыплату дивидендов, если о таком изменении не было сообщено.

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

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

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 (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

5.4. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список,

обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акций.

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

5.6. Акционеры 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 настоящий Устав или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

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

5.8. 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.

5.9. По истечении срока, указанного в п.5.8. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

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 чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

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

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, 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.

5.11. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрело 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Банка с учетом количества принадлежащих ему акций освобождается от обязанности предложить акционерам продать ему принадлежащие им обыкновенные акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции.

5.12. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

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

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

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

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату не денежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

Статья 6. УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

6.1. Для обеспечения деятельности Банка создаются органы управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы: Президент и Правление.

6.2. Для защиты интересов вкладчиков и кредиторов, с целью соблюдения сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности создается система органов внутреннего контроля Банка.

6.2.1. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банка, указанные в пункте 6.1. настоящего Устава;
- ревизионную комиссию Банка;
- главного бухгалтера Банка;
- службу внутреннего контроля Банка;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2.2. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, положениями о соответствующих органах, приказами Президента и должностными инструкциями сотрудников Банка.

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

6.3.1. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

6.3.2. Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается Президентом Банка.

6.3.3. Руководитель службы внутреннего контроля в своей работе подотчетен Совету директоров Банка.

6.4. Для осуществления деятельности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Президент назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию

правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Статья 7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

7.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7) избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;
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;
9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10) утверждение аудитора Банка;
11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев или финансового года, и распределение убытков Банка по результатам финансового года;
12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14) дробление и консолидация акций;
15) принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе положения о Ревизионной комиссии Банка;
20) утверждение финансово-производственного плана (бизнес-плана) Банка, а также внесение в него изменений и контроль за выполнением бизнес-плана Банка;
21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

7.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров и исполнительных органов Банка.

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 7.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 17 пункта 7.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.4. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

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

7.5. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 7.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

7.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка - более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с абзацем 3 пункта 7.16 настоящего Устава, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом.

7.8. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, Ревизионную комиссию, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом. Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в

Общем собрании акционеров, для ознакомления по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

7.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов акций Банка,

вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

7.10. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка должны быть направлены в письменной форме в адрес Банка.

Дата внесения указанных предложений определяется по дате получения Банком письма (почтового отправления) или дате вручения документов в Экспедицию Банка

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Предложения о внесении изменений и дополнений в устав Банка, внутренние документы, регулирующих деятельность Банка, должны содержать формулировки предлагаемых изменений и дополнений.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу, а при внесении предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров - предложение о форме проведения собрания.

7.11. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктом 7.9 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 7.9 настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами количества акций Банка, установленного пунктом 7.9 настоящего Устава;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 7.10 настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров

Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

7.14. 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, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования.

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

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 60 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 30 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 60 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются положения пункта 7.9 и 7.10 настоящего Устава.

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

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

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

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

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

- не соблюден установленный в настоящем пункте порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;

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

Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение установленного срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров. В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

7.16. 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.

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями пункта 7.7 настоящего Устава. Вручение или направление бюллетеней для голосования при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями пункта 7.19 настоящего Устава.

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

7.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу “одна акция - один голос”, за исключением проведения кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется только бюллетенями для голосования.

Подсчет голосов акционеров на Общем собрании осуществляется Счетной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка.

Функции Счетной комиссии решением Общего собрания акционеров могут быть возложены на Регистратора Банка. Если число акционеров – владельцев голосующих акций на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составит более 500, функции Счетной комиссии выполняет регистратор.

7.19. При проведении общего собрания акционеров Банка, в том числе в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия бюллетень для голосования по вопросам повестки дня общего собрания, должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

Лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании путем направления по почте заполненных бюллетеней в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

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

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

7.2. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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

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

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

7.4. Если все акции Банка будут принадлежать одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

7.5. Принятые Общим собранием акционеров изменения и дополнения в Устав подлежат регистрации в установленном законодательством порядке.

Статья 8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

8.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии и показателей достижения стратегических приоритетов;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных последним абзацем пункта 7.15 настоящего Устава;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;

7) утверждение внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

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

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», в том числе пунктом 2 статьи 72 указанного Федерального закона;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также прекращение их деятельности;

14) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, а также иных документов Банка, за исключением документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка;

15) утверждение условий договора, заключаемого с Президентом Банка;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

8.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве, определяемом решением Общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 7.1 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

8.5. Выборы членов Совета директоров могут осуществляться кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, 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 считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В случае избрания членов Совета директоров кумулятивным голосованием решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров.

8.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

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

8.7. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, Правления и Президента Банка.

Решение Совета директоров может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется внутренним документом Банка.

8.8. Заседание Совета директоров является правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует более половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. При определении кворума и принятии решения по вопросам повестки дня заседания учитывается письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров по вопросам повестки дня.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

8.9. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

8.10. Решение об избрании и переизбрании Председателя Совета директоров принимается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Решение по всем остальным вопросам принимается большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не определено иное.

8.11. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

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

Статья 9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

9.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Президент Банка осуществляет функции Председателя Правления. Вице-президенты осуществляют функции заместителя председателя Правления Банка.

9.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

9.3. Президент Банка назначается Общим собранием акционеров сроком на три года. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка.

Членами Правления Банка являются руководящие работники Банка, назначаемые Советом директоров Банка по представлению Президента Банка сроком на один год. Определение количественного состава Правления и утверждение его состава, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления

осуществляется решением Совета директоров Банка. Прекращение полномочий работника как члена Правления Банка не является основанием для прекращения с ним трудовых отношений. Прекращение трудовых отношений с работником приводит к прекращению его полномочий как члена Правления Банка.

9.4. Права и обязанности Президента Банка и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка с Президентом Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Договор с членами Правления и другими работниками Банка подписывается от имени Банка Президентом Банка.

На отношения между Банком и Президентом Банка и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.5. Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента Банка, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

9.6. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

9.7. К компетенции Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

1) подготовка проектов решений по вопросам, выносимым на заседание Совета директоров Банка по инициативе исполнительных органов Банка;
2) разработка финансово-производственных планов (бизнес-планов) Банка на год, разработка предложений о внесении изменений в бизнес-планы Банка. Разработанный бизнес-план представляет Совету директоров Президент Банка;
3) разработка и утверждение производственных программ структурных подразделений Банка на основе бизнес-плана Банка;
4) разработка и утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
5) утверждение внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, в том числе утверждение положений и инструкций Банка, регламентирующих осуществление Банком банковских операций и его деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
6) принятие решений по классификации ссуд вне рамок формализованных критериев, установленных правилами Центрального банка Российской Федерации;
7) иные вопросы, выносимые на рассмотрение Правления Президентом Банка.

9.8. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об утверждении нового состава Правления.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитору Банка по их требованию.

9.9. Проведение заседаний Правления Банка организует Президент Банка, который подписывает все документы от имени Правления Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка, в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

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

9.10. Все вопросы по руководству текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, относятся к компетенции Президента Банка.

9.11. Президент Банка принимает решения по любым вопросам, не относящимся к исключительной компетенции других органов управления Банка.

9.12. Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с третьими лицами, совершает сделки от имени Банка, распоряжается имуществом Банка, утверждает штатное расписание и должностные оклады, назначает на должности и освобождает от должностей работников Банка, в том числе членов Правления Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

9.13. Президент Банка организует защиту сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну Банка.

9.14. Правление и Президент Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Статья 10. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА. АУДИТОР БАНКА

10.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия Банка.
10.2. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
10.3. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.
10.4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
10.5. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
10.6. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.
10.7. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
10.8. Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.
10.9. Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.
Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.
10.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

Статья 11. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА

11.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Центрального банка Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.
11.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.
11.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем Уставе документов в Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.
11.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
11.5. Банк обязан хранить следующие документы:

- настоящий Устав со всеми его изменениями и дополнениями, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;

- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления Банка;

- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

- отчеты независимых оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения Ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

11.6. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 11.5 настоящего Устава, по месту нахождения Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

11.7. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

11.8. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 11.5 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Для ознакомления с документами предусмотренными пунктом 11.5 настоящего Устава акционеры направляют письменное требование (запрос) на имя Президента Банка. В требовании (запросе) акционера должно быть указано:

- фамилия, имя, отчество (наименование) акционера;

- количество принадлежащих ему акций;

- перечень запрашиваемых документов;

- способ ознакомления с документами (по месту нахождения Банка или получение копий документов с указанием адреса доставки);

- адрес доставки, контактный телефон.

При направлении требования (запроса) от юридического лица необходимо приложить нотариально заверенную копию документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование (запрос).

Для предоставления документов Банк в течение 2 дней с момента поступления в Банк требования (запроса) проверяет факт владения обратившимся лицом акциями Банка. Предоставление акционером выписки из реестра акционеров (счета депо) на дату направления требования (запроса) в Банк является достаточным подтверждением факта владения акциями.

В случае если акционер намерен ознакомиться с документами по месту нахождения Банка, Банк в течение 5 дней с момента поступления требования (запроса) в Банк, сообщает акционеру о времени и порядке ознакомления с информацией. Банк не несет ответственности за нарушение сроков предоставления для ознакомления запрашиваемых документов в случае неточного указания в требовании (запросе) адреса или контактного телефона акционера.

Банк по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 11.5 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае если акционер намерен получить копии документов по указанному в требовании (запросе) адресу Банк в течении 7 дней с момента поступления в Банк требования (запроса), направляет акционеру счет с указанием платежных реквизитов Банка и размером оплаты расходов на изготовление копий, запрашиваемых документов.

После оплаты по указанным реквизитам Банк в течение 2 рабочих дней направляет по почте копии запрашиваемых документов по указанному в требовании (запросе) акционера адресу.

11.9. 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 Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

Статья 12. ПРИБЫЛЬ, ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА

12.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли в соответствии с действующим законодательством.

Балансовая прибыль Банка формируется за счет результатов от реализации продукции (работ, услуг), основных средств и иного имущества Банка и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налогов, поступает в распоряжение Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов в соответствии с настоящим Уставом или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на другие цели, согласно действующему законодательству.

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

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений.

Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

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

12.3. В Банке создается фонд накопления и фонд специального назначения (фонд социального развития).

По решению собрания акционеров в Банке создаются другие фонды для достижения целей Банка, создание которых не противоречит действующему законодательству.

Положения о фондах утверждает Совет директоров Банка.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами и иным имуществом.

12.5. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Статья 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ, ПРЕЗИДЕНТА И РАБОТНИКОВ БАНКА

13.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

13.2. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров, в случае недостаточности имущества Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.
13.3. Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.
13.4. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и Президент Банка, в соответствии со своей компетенцией, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании. В случае если в соответствии с положениями настоящей статьи Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной
13.5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка и Президента Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
13.6. Член Совета директоров Банка, член Правления Банка и Президент Банка в случае заинтересованности в совершении Банком сделки обязан довести до Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора Банка предусмотренную законодательством информацию.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров или общим собранием акционеров в соответствии с их компетенцией.
13.7. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку.
13.8. Банк организует защиту своей коммерческой тайны. Состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты определяется Правлением Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
13.9. Акционеры (учредители), члены Совета директоров, члены Правления, Президент и работники Банка обязаны строго хранить государственную тайну и коммерческую тайну Банка, ставшие им известными в связи с исполнением ими своих полномочий. Указанные лица, в случае разглашения сведений, составляющих государственную тайну, и нарушения безопасности коммерческих секретов Банка, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

13.10. Должностные лица Банка, имеющие допуск к работам, связанным с использованием сведений, составляющих государственную тайну, несут персональную ответственность за утрату и разглашение государственной тайны согласно действующему законодательству.

Статья 14. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

14.1. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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.
14.2. Дочерний Банк не отвечает по долгам основного Банка. Основной Банк имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Основной Банк считается имеющим право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним обществом или в уставе дочернего общества.
14.3. Банк может создавать филиалы, представительства и иные обособленные подразделения, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, а также законодательства иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
14.4. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения Банка действуют в соответствии с Положениями о них. Решение о создании и ликвидации филиалов и представительств

принимается Советом директоров Банка. Положения о филиалах, представительствах и иных обособленных подразделениях утверждаются Советом директоров Банка.

14.5. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения наделяются основными и оборотными средствами за счет Банка.

Филиалами Банка являются его обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка, осуществляющие все или часть его функций, в том числе функции представительства.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, которое представляет интересы Банка и осуществляет их защиту.

14.6. Филиалы и представительства могут иметь отдельные балансы, являющиеся составной частью баланса Банка. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения не являются юридическими лицами, их руководители действуют от имени Банка на основании выданной им доверенности.

14.7. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

14.8. Сведения о филиалах и представительствах Банка указываются в приложении к настоящему Уставу, являющемся его неотъемлемой частью.

Статья 15. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

15.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

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

15.2. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров ликвидируемого Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

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

15.4. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати по месту нахождения Банка публикацию о его ликвидации и порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

15.5. В случае если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии с п. 15.11 настоящего Устава.

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

15.7. 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.

15.8. Если имеющихся у ликвидируемого 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.

15.9. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Уставом, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения. Кредиторам пятой очереди выплаты производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

15.10. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет

ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

15.11. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального Закона "Об акционерных обществах";
- во вторую очередь осуществляется распределение имущества между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Имущество Банка, подлежащее распределению между акционерами, может передаваться непосредственно акционерам без выставления его на торги.

15.12. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.13. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, установленном действующим законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

15.14. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов.

15.15. Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

15.16. В случае реорганизации Банка все документы по личному составу и другие документы передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику.

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.

Статья 16. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В УСТАВ БАНКА

16.1. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц.

16.2. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, связанных с изменением сведений о филиалах и представительствах Банка - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.