

Кредитная организация
ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
В Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)
28 декабря 1992 года
регистрационный № 2225

СОГЛАСОВАНО
Начальник Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

_____ Баско В.Н.

“ ____ ” _____ 2002 г.

У С Т А В
открытого акционерного общества
коммерческого банка
“Центр-инвест”
ОАО КБ “Центр-инвест”

Утверждено
годовым общим собранием
акционеров
Протокол № 1
от 14.05.2002 г.

г.Ростов-на-Дону
2 0 0 2 г.

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, первоначально созданной первыми приватизированными предприятиями Ростовской области с наименованием «акционерное общество открытого типа Коммерческий банк «Центр-инвест» (протокол общего собрания участников от 26.11.92 г.) в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», Положением об акционерных обществах, утвержденным постановлением Совета Министров РСФСР от 25.12.90 г. № 601. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28.12.92 г., регистрационный № 2225.

По решению общего годового собрания акционеров АОТ КБ «Центр-инвест» (протокол № 4 от 15.04.96 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на «открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

Статья 1. Наименование и местонахождение Банка.

1.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка:

открытое акционерное общество коммерческий банк “Центр-инвест”
(на русском языке)

Joint-stock company commercial bank “Center-invest”
(на английском языке)

Сокращенное наименование Банка:

ОАО КБ “Центр-инвест”
(на русском языке)

JSC “Center-invest” - Bank
(на английском языке)

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.2. Местонахождение Банка и его органов управления: **г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.**

1.3. Почтовый адрес: **344010, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.**

Электронный адрес Банка: <http://www.centrinvest.ru>, e-mail: welcome@centrinvest.ru
Тел.64-86-18, факс: 67-47-37, 64-06-40.

1.4. Банк учрежден на неограниченный срок деятельности.

Статья 2. Юридический статус Банка.

2.1. Банк является кредитной организацией - юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на коммерческой основе как открытое акционерное общество.

2.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации в Банке России.

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

Осуществление банковских операций производится на основании лицензий, выдаваемых Банком России.

2.3. Банк является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителями при создании Банка, а также имущество, переданное Банку в оплату акций.

2.4. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

2.5. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и другие счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.6. Банк для достижения целей своей деятельности вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

2.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

2.9. Банк может открывать, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, филиалы и представительства без наделения их правами юридического лица, а также дочерние и зависимые общества с правами юридического лица. Филиалы, представительства Банка действуют в соответствии с Положениями о них. Решение об открытии (закрытии) филиалов и представительств принимается Советом директоров Банка.

Сведения о филиалах и представительствах Банка отражаются в уставе Банка.

2.10. Банк может создавать совместно с российскими и иностранными гражданами и (или) юридическими лицами дочерние хозяйственные общества.

2.11. Банк может на добровольных началах входить в союзы, ассоциации, межотраслевые, региональные и другие объединения на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации и в порядке, предусмотренном законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

Банк вправе входить в состав холдингов и финансово-промышленных групп, в том числе международных, создаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иностранных государств.

2.12. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контрольных полномочий согласно действующему законодательству и иным правовым актам Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

2.13. Банк обязан регистрировать в Банке России все изменения и дополнения, вносимые в устав.

Статья 3. Филиалы и представительства Банка.

3.1. В состав Банка входят следующие филиалы и представительства:

филиал № 1 ОАО КБ “Центр-инвест” - 346720, г.Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138,

филиал № 2 ОАО КБ “Центр-инвест” – 346880, г.Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84,

филиал № 3 ОАО КБ “Центр-инвест” - 346400, г.Новочеркасск Ростовской области, ул.Спуск Ермака, 44,

филиал № 4 ОАО КБ “Центр-инвест” - 344011, г.Ростов-на-Дону, пр.Буденновский, 97,

филиал № 5 ОАО КБ “Центр-инвест” - 347900, г.Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95,

филиал № 6 ОАО КБ “Центр-инвест”, 346780, г.Азов Ростовской области, ул.Чехова, 21,

филиал № 7 ОАО КБ “Центр-инвест” - 346630, г.Семикаракорск Ростовской области, пр.Атаманский, 118,

представительство ОАО КБ “Центр-инвест” в г.Москве - 113461, г.Москва, Новые Черемушки, квартал 32А, корп.5, к.68.

3.2. Открытие (закрытие) иных филиалов и представительств Банка осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, принимаемого простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка.

3.3. После принятия решения об открытии филиалов или представительств Банка Совет директоров Банка утверждает Положение о данном филиале или представительстве. Трудовой договор с назначаемым руководителем филиала или представительства заключает Председатель Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров Банка.

3.4. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка, осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

Статья 4. Цели, задачи деятельности Банка.

4.1. Целью Банка является извлечение прибыли за счет осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Деятельность Банка для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности предусматривает исключительное право Банка осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4.3. Для достижения указанной цели Банк решает следующие задачи:

- определяет наиболее эффективные формы привлечения финансовых ресурсов и направлений использования денежных средств;
- в пределах нормативов, устанавливаемых Банком России, Банк самостоятельно определяет размеры своего уставного капитала, суммы активов и другие параметры своей коммерческой деятельности;
- самостоятельно, либо по поручению клиентов, осуществляет банковские операции и другие сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- оказывает консультационные и информационные услуги акционерам Банка, клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления и иным лицам по вопросам эффективного использования и совершенствования деятельности финансово-кредитного механизма;
- оказывает консультационные и информационные услуги участникам рынка ценных бумаг;
- оказывает содействие формированию и развитию рыночных отношений, становлению конкурентной среды на рынке банковских услуг;
- определяет оптимальный размер прибыли от использования собственных и привлеченных средств, осуществления банковских операций и оказания услуг, что призвано обеспечить выплату дивидендов акционерам Банка, а также устойчивое развитие Банка.

Статья 5. Банковские операции и другие сделки Банка, взаимоотношения с клиентами.

5.1. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

5.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основе договоров с клиентами Банк осуществляет банковские операции и другие сделки.

5.2.1. К банковским операциям, осуществляемым Банком, относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) 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;
- выдача банковских гарантий;

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

5.2.2. Помимо перечисленных операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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.

5.2.3. В соответствии с лицензиями 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 действующим законодательством, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.4. Банк по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Соответствующий договор должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

5.2.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

5.3. Банковские операции и другие сделки, предусмотренные п.5.2 настоящего устава, могут производиться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России. Правила осуществления банковских операций, в т.ч. правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Финансовые ресурсы Банка формируются за счет:

- неиспользованных средств фондов Банка;
- остатков нераспределенной прибыли;
- выпуска акций, облигаций, депозитных сертификатов и других ценных бумаг Банка;
- остатков средств клиентов на счетах Банка;
- приобретения денежных ресурсов у других банков и юридических лиц;

- привлечения свободных средств у физических и юридических лиц, их объединений и социальных институтов, включая средства целевых и благотворительных фондов;

- иных привлеченных средств.

5.5. Банк вправе:

- получать от кредитруемых организаций и физических лиц необходимую информацию, отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, целевое использование и обеспеченность предоставленных кредитов;

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции, техническому перевооружению и другим мероприятиям, которые предполагается осуществить с использованием кредитов Банка;

- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев предоставления недостоверной информации или нарушения правил бухгалтерского учета;

- обращаться в судебные органы с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности;

- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также определять размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

5.6. Обеспечение интересов клиентов.

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

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

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

5.6.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.6.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, установленных Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

5.6.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам и органам налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных

законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется на основе действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц должна быть предоставлена Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Статья 6. Уставный капитал.

6.1. Размещенные и объявленные акции.

6.1.1. Уставный капитал Банка составляет 285 000 000 рублей. Он составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, в том числе из:

- 28 450 750 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая;
- 123 125 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 4 рубля каждая.

6.1.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным следующие категории (типы) акций (объявленные акции):

- обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 рублей каждая в количестве 100 000 000 штук;
- привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 400 000 штук.

Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные настоящим уставом.

6.2. Увеличение уставного капитала.

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

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

6.2.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только общим собранием акционеров Банка.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение общего собрания акционеров Банка.

6.2.4. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Уменьшение уставного капитала.

6.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

6.3.2. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров Банка с целью их погашения.

6.3.3. Уставный капитал должен быть уменьшен на основании решения общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в следующих случаях:

- если акции, право собственности на которые перешло к Банку вследствие их неполной оплаты акционерами (акционером) и в установленный срок, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения Банком;
- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);
- если акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.3.4. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

В этом случае уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

6.3.5. 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.

6.3.6. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на дату представления документов для согласования

соответствующих изменений в устав Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Статья 7. Акции Банка.

7.1. Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров.

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

7.1.2. Акция, принадлежащая акционеру Банка, не предоставляет право голоса до момента ее полной оплаты.

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

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

7.1.5. Акционер обязан:

- исполнять требования устава;
- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и договором об их размещении;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, а также решениями общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7.2. Обыкновенные акции.

7.2.1. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

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

7.3. Привилегированные акции.

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

7.3.2. Акционер - владелец привилегированных акций Банка не имеет права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.3.3. Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении:

- начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации.

7.3.4. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет

20% от номинальной стоимости этой акции.

7.3.5. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.

7.3.6. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100% номинальной стоимости этой акции.

7.3.7. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100% номинальной стоимости этой акции.

7.4. Голосующие акции.

7.4.1. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров Банка либо по отдельным вопросам, оговоренным действующим законодательством Российской Федерации.

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров Банка является:

- полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка;

- привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

7.4.2. Привилегированная акция любого типа дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

7.4.3. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

7.4.4. Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции;

- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях,

установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.5. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров Банка, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров Банка только при решении этих вопросов;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.

8.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка в пределах количества и категорий (типа) объявленных акций.

Размещение облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

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 Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцем голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

8.4. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

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

8.5. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

Статья 9. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.

9.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди всех акционеров – владельцев акций всех категорий (типов) с одновременным выполнением следующих условий:

- количество распределяемых дополнительных акций каждой категории (типа) пропорционально количеству размещенных акций этой категории (типа);

- каждому акционеру – владельцу акций определенной категории (типа) распределяется целое число акций этой категории (типа) пропорционально числу принадлежащих ему акций этой категории (типа);

Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

9.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить открытую и закрытую подписки.

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

9.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

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

9.5. 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 этой категории (типа);

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

9.7. Оплата дополнительных акций может осуществляться:

- материальными активами в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- валютой Российской Федерации и иностранной валютой.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их выпуске.

9.8. Выпуск и размещение векселей Банка осуществляется на основании положения «Об операциях с векселями», утверждаемого Советом директоров Банка.

Статья 10. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.

10.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

10.2. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального уставного капитала, установленного Банком России на дату представления документов для согласования соответствующих изменений в устав Банка.

10.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком размещенных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

10.4. Акции, приобретенные Банком на основании решения общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

10.5. Акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не предоставляют право 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 приобретения. В противном случае общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

10.6. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

10.7. При принятии решения о приобретении Банком размещенных акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 11. Дивиденды.

11.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

11.2. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

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

Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли на основании предложений Совета директоров Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.3. Дивиденд выплачивается в денежной форме.

11.4. Срок выплаты годовых дивидендов – не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным.

11.5. Для выплаты дивидендов в Банке составляется список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов. Данный список составляется по данным реестра владельцев именных ценных бумаг Банка на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

11.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

11.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Статья 12. Реестр акционеров Банка.

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

12.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

12.3. Держателем реестра акционеров Банка должен быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).

12.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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

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

12.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного

реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

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

Статья 13. Распределение прибыли. Фонды.

13.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Прибыль, оставшаяся у Банка после уплаты налогов и иных платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

13.2. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений из прибыли в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения 15 процентов уставного капитала. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли и может быть увеличен по решению общего собрания акционеров Банка.

13.3. В Банке может быть создан специальный фонд акционирования работников Банка, средства которого должны расходоваться исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами, для последующего размещения его работникам. Размер фонда акционирования работников Банка не может превышать 10% уставного капитала Банка.

Совет директоров определяет порядок распределения акций, приобретенных за счет средств данного фонда.

13.4. Чистая прибыль, полученная Банком, распределяется общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

13.5. Стоимость чистых активов Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

13.6. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше величины минимального уставного капитала, установленного Банком России, Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

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

Статья 14. Управление Банком.

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Общее собрание акционеров Банка.

14.2.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Банка, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении 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, и убытков Банка по результатам финансового года.

Проводимые Банком, помимо годового, общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня общего собрания акционеров Банка 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.

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

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

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

14.2.5. При внеочередном общем собрании акционеров Банка, созываемом по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, его созыв осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка должно быть проведено:

а) в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка;

б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка, если его предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;

в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка;

г) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

14.2.6. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка:

а) должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания;

б) могут содержаться формулировки решений по каждому из сформулированных вопросов;

в) может содержаться предложение о форме проведения общего собрания акционеров Банка;

г) может содержать предложение о выдвижении кандидатов для образования соответствующего органа Банка при условии точного соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации.

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

14.2.7. В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% 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 Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

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

В случае, если в течение 5 (Пяти) дней Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров Банка, обладают полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров Банка.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров Банка за счет денежных средств Банка.

14.2.8. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка, должно быть проведено повторное общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

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

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

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос 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, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Решения по вопросам, указанным в пунктах 14.2.12.2, 14.2.12.6, 14.2.12.7, 14.2.12.8, 14.2.12.14, 14.2.12.17, 14.2.12.19, 14.2.12.22 настоящего устава принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 14.2.12.1, 14.2.12.2, 14.2.12.3, 14.2.12.5, 14.2.12.17 настоящего устава принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

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

14.2.11. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, 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 Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть осуществлено любым из следующих способов:

- а) направление заказного письма каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- б) вручение сообщения каждому из указанных лиц под роспись;
- в) опубликование сообщения в доступном для всех акционеров Банка печатном издании – газете «Известия-Юг».

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

14.2.12. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

14.2.12.1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Банка в новой редакции за исключением случаев, предусмотренных п.14.3.3.11 настоящего устава.

14.2.12.2. Реорганизация Банка.

14.2.12.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

14.2.12.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

14.2.12.6. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.

14.2.12.7. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.8. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.10. Утверждение аудитора Банка.

14.2.12.11. Принятие решения об освобождении лица, которое самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрело 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Банка, с учетом количества принадлежащих ему акций, от обязанности, в течение 30 дней с даты приобретения, предложить акционерам продать ему принадлежащие им обыкновенные акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, по рыночной цене, но не ниже их средневзвешенной цены за шесть месяцев, предшествующих дате приобретения.

14.2.12.12. 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 и убытков Банка по результатам финансового года.

14.2.12.13. В случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг на условиях и способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.14. Дробление и консолидация акций.

14.2.12.15. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

14.2.12.16. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

14.2.12.18. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.

14.2.12.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

14.2.12.20. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров Банка и членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

14.2.12.21. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.

14.2.12.22. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

14.2.12.23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

14.3. Совет Директоров Банка.

14.3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка, к компетенции общего собрания акционеров Банка.

14.3.2. Совет директоров Банка избирается в количестве не менее 11 (Одиннадцати) членов. Количественный состав Совета директоров Банка непосредственно должен быть установлен решением общего собрания акционеров Банка.

14.3.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.3.3.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение бизнес-плана и бюджета Банка.

14.3.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.

14.3.3.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка.

14.3.3.5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.

14.3.3.7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.

14.3.3.8. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.10. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

14.3.3.11. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка.

14.3.3.12. Утверждение внутренних документов Банка, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

14.3.3.13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14.3.3.14. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций

кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.15. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.16. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.3.17. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.3.3.18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана и бюджета Банка, службы внутреннего контроля.

14.3.3.19. Утверждение штатного расписания Банка, представляемого Председателем Правления Банка.

14.3.3.20. Образование Комитетов Совета директоров Банка.

14.3.3.21. Принятие решений о классификации Банком льготных, переоформленных (независимо от количества переоформлений и наличия фактора изменений условий договора), а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд в более низкие группы риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.

14.3.3.22. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

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

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

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

В случае избрания членов Совета директоров Банка кумулятивным голосованием решение общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

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

14.3.5. Председатель Совета директоров Банка и Председатели Комитетов Совета директоров Банка избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка - не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

14.3.6. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

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

14.3.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, коллегиального исполнительного органа Банка, единоличного исполнительного органа Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка - Положением «О Совете директоров Банка».

14.3.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.

14.3.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 6.2.3, 14.4.4, 14.4.10, 14.3.3.8, 14.3.3.14 настоящего устава. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

14.3.10. Председатель Совета директоров Банка в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии им решений имеет право решающего голоса.

14.3.11. Члены Совета директоров Банка, наряду с ответственностью, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, отвечают (несут ответственность) за надлежащее исполнение решений общего собрания акционеров Банка и за последствия принимаемых решений в пределах компетенции Совета директоров Банка.

14.4. Правление Банка.

14.4.1. Правление Банка является его коллегиальным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Председателем Правления Банка является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа.

14.4.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

14.4.3. Компетенция Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

14.4.3.1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.

14.4.3.2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.

14.4.3.3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

14.4.3.4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.

14.4.3.5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.

14.4.3.6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.

14.4.3.7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

14.4.3.8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров Банка.

14.4.3.9. Разработка и утверждение внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом Банка к компетенции Правления Банка.

14.4.3.10. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

14.4.3.11. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка.

14.4.3.12. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Совета директоров Банка, по инициативе Председателя Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

14.4.3.13. Установление процентных ставок по вкладам населения.

14.4.3.14. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14.4.3.15. Принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов Банка и дополнительных офисов филиалов Банка и утверждение Положений о дополнительных офисах.

14.4.3.16. Принятие решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка (филиалов).

14.4.3.17. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка.

14.4.3.18. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением Банка и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

14.4.4. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Члены Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Договоры с членами Правления Банка заключает Председатель Правления Банка, уполномоченный Советом директоров Банка, и утверждает Председатель Совета директоров Банка или уполномоченное Советом директоров Банка лицо. Решение о расторжении данного договора требует обязательного предварительного согласования с Советом директоров. Решение считается согласованным, если за него проголосовало не менее $\frac{3}{4}$ членов Совета директоров.

Требования, предъявляемые к лицам, представляемым в состав Правления Банка, устанавливаются Положением «О Правлении Банка».

14.4.5. Правление Банка действует на основании устава Банка и утверждаемого общим собранием акционеров Банка внутреннего документа – Положения «О Правлении Банка», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений Правлением Банка.

14.4.6. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, организует выполнение решений, принятых в пределах его компетенции.

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

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

14.4.8. Совмещение лицом, выполняющим функции Председателя Правления Банка и членами Правления Банка, должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой они работают.

14.4.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий должны действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно. В противном случае указанные лица несут ответственность перед Банком в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

14.4.10. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов Банка.

Указанные решения принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

14.5. Председатель Правления.

14.5.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка. Председатель Правления Банка осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

14.5.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка большинством голосов и является единоличным исполнительным органом Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельности Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом Банка и договором, заключаемым Председателем Правления Банка и Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

14.5.3. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Банка;
 - имеет право первой подписи на финансовых документах;
 - имеет право представлять интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
 - осуществляет прием и увольнение работников Банка, заключает с ними трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и вправе налагать на них меры юридической ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- подготавливает предложения для Совета директоров Банка о штатном расписании Банка;
 - организует созыв и проведение Правления Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка;
 - рекомендует Совету директоров Банка для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления Банка;

- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- выдает доверенности от имени Банка;
- открывает счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- открывает (закрывает) обменные пункты Банка (филиалов).
- осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Банка, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Статья 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и организация внутреннего контроля Банка.

15.1. Порядок образования службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля образуется в Банке на основании решения Совета директоров Банка. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего контроля, кандидатура руководителя службы внутреннего контроля Банка. Банк осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует службу внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка России.

15.2. Порядок образования и деятельности службы внутреннего контроля, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и Положением «О службе внутреннего контроля Банка», утверждаемым Советом директоров Банка.

15.3. Служба внутреннего контроля является внутренним структурным подразделением Банка. Численность, персональный состав и срок полномочий службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии со штатным расписанием. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

15.4. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные Правлением Банка и руководителями подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- с разрешения Правления Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

15.5. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки, оформлять заключение по результатам проверки, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок Правлению Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- ежеквартально отчитываться перед Советом директоров Банка о проделанной работе;

- своевременно информировать Правление Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

15.6. Банк и его структурные подразделения осуществляют контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, руководствуясь нормативными актами Банка России, решениями Базельского комитета по банковскому надзору и Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами).

15.7. Работа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляется ответственным сотрудником Банка, назначенным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

15.8. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка в составе 3 (трех) человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

15.9. Компетенция ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Ревизионная комиссия Банка имеет следующие полномочия:

- своевременно доводить до общего собрания Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта;

- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

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

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов Банка, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, и должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции ревизионной комиссии Банка;

- требовать созыва заседаний Совета директоров Банка, созыва внеочередного собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;

- требовать письменных объяснений от Председателя Правления Банка, членов Совета директоров Банка, работников Банка, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии Банка;

- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка работникам Банка и должностными лицами;

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке.

Порядок её деятельности определяется Положением “О ревизионной комиссии Банка”, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

15.10. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

15.11. Общее собрание акционеров Банка утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

Статья 16. Ликвидация или реорганизация Банка.

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

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

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

В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

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

16.3. При ликвидации Банка общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

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

16.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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

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

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

16.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения Банком России соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Статья 17. Документы Банка.

17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка и принятые общим собранием акционеров (Советом директоров Банка в соответствии с его компетенцией), регистрируются в Банке России в установленном порядке.

Изменения и дополнения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

17.2. Вопросы, не урегулированные в настоящем уставе, рассматриваются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

17.3. Банк обязан хранить следующие документы:

17.3.1. Договор о создании Банка.

17.3.2. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка.

17.3.3. Документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе.

17.3.4. Внутренние документы Банка.

17.3.5. Положения о филиалах или представительствах Банка.

17.3.6. Годовые отчеты.

17.3.7. Документы бухгалтерского учета.

17.3.8. Документы бухгалтерской отчетности.

17.3.9. Протоколы общих собраний акционеров Банка (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка.

17.3.10. Бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров Банка.

17.3.11. Отчеты независимых оценщиков.

17.3.12. Списки аффилированных лиц Банка.

17.3.13. Списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

17.3.14. Заключение ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля.

17.3.15. Проспекты эмиссии Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

17.3.16. Иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

17.4. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 17.3 устава, по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

***Председатель
Совета директоров Банка***

В.С.Золотарев

