

СОГЛАСОВАНО

Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

" ___ " _____ 2005 года

ИЗМЕНЕНИЯ N 10, ВНОСИМЫЕ В УСТАВ

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (ОАО КБ «Центр-инвест»),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001949,
дата государственной регистрации кредитной организации 26.08.2002 г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2225 от
28.12.1992 года.

1. Заменить редакцию п.1.3. Статьи 1 на следующую:

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

Электронный адрес Банка: <http://www.centriinvest.ru>, e-mail: welcome@centriinvest.ru

Тел.264-86-18, факс: 267-47-37, 264-06-40.»

2. Заменить редакцию п.п.5.6.6. п.5.6. Статьи 5 на следующую:

«Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком в соответствии с действующим законодательством.»

3. Заменить редакцию п.п.7.4.2. п.7.4. Статьи 7 на следующую:

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

4. Заменить редакцию п.11.1. Статьи 11 на следующую:

«Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, определенной на основании бухгалтерской отчетности Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).»

5. Заменить редакцию п.11.2. Статьи 11 на следующую:

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

Банк не вправе принимать (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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.»

6. Заменить редакцию п.12.3. Статьи 12 на следующую:

«В случае, если число акционеров Банка превышает 50, держателем реестра акционеров Банка должен быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию, и осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).»

7. Заменить редакцию п.п. 14.3.2. п.14.3. Статьи 14 на следующую:

«Совет директоров Банка избирается в количестве 7 (Семи) членов. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.»

8. Номер п.п. 14.3.3. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4. п.14.3. Статьи 14.

9. Дополнить устав новым п.п.14.3.3. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:

«Решение Совета директоров Банка принимается следующими способами:

а). на заседании Совета директоров Банка;

б). на заседании Совета директоров Банка, при проведении которого учитываются при определении кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров Банка;

в). заочным голосованием.

10. Номер п.п. 14.3.3. 1 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.1. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:

«Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение ежегодного Бизнес-плана и бюджета Банка, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров Банка стратегическому Бизнес-плану, Плану институционального развития, Мерам по охране окружающей среды и Финансовым целям.»

11. Номер п.п. 14.3.3. 2 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.2. п.14.3. Статьи 14.

12. Номер п.п. 14.3.3.3 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.3. п.14.3. Статьи 14.

13. Номер п.п. 14.3.3.4 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.4. п.14.3. Статьи 14.

14. Номер п.п. 14.3.3.5 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.5. п.14.3. Статьи 14.

15. Номер п.п. 14.3.3.6 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.6. п.14.3. Статьи 14.

16. Номер п.п. 14.3.3.7 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.7. п.14.3. Статьи 14.

17. Номер п.п. 14.3.3.8 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.8. п.14.3. Статьи 14.

18. Номер п.п. 14.3.3.9 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.9. п.14.3. Статьи 14.

19. Номер п.п. 14.3.3.10 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.10. п.14.3. Статьи 14.

20. Номер п.п. 14.3.3.11 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.11. п.14.3. Статьи 14.

21. Номер п.п. 14.3.3.12 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.12. п.14.3. Статьи 14.

22. Номер п.п. 14.3.3.13 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.13. п.14.3. Статьи 14.

23. Номер п.п. 14.3.3.14 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.14. п.14.3. Статьи 14.

24. Номер п.п. 14.3.3.15 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.15. п.14.3. Статьи 14.

25. Номер п.п. 14.3.3.16 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.16. п.14.3. Статьи 14.

26. Номер п.п. 14.3.3.17 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.17. п.14.3. Статьи 14.
27. Номер п.п. 14.3.3.18 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.18. п.14.3. Статьи 14.
28. Номер п.п. 14.3.3.20 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.19. п.14.3. Статьи 14.
29. Номер п.п. 14.3.3.21 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.20. п.14.3. Статьи 14.
30. Дополнить устав новым п.п.14.3.4.21. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, План институционального развития, Меры по охране окружающей среды и Финансовые цели, которые были одобрены Советом директоров Банка.»
31. Номер п.п. 14.3.3. 22 п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.4.22. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения контрольного пакета акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций.»
- 32 . Дополнить устав новым п.п.14.3.4.23. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Рекомендации общему собранию акционеров Банка о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка по договору коммерческой организации (управляющей организации).»
- 33 . Дополнить устав новым п.п.14.3.4.24. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Одобрение любой формы участия Банка во вложениях в акции (доли участия), прибыли, доходы и иные подобные соглашения, в результате которых доход или прибыль Банка могут быть разделены с любым другим лицом (за исключением таких видов деятельности, как контроль и урегулирование денежных операций или других деловых соглашений, которые осуществляются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка).»
- 34 . Дополнить устав новым п.п.14.3.4.25. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Одобрение сделок:
- в результате которых риск на одного заемщика (или группу взаимосвязанных между собой заемщиков) составит или превысит 25 % от величины собственного капитала Банка (активы за вычетом пассивов);
- со связанными с Банком или его акционерами сторонами, в результате которых риск на одну такую связанную сторону превысит 10 % от величины собственного капитала Банка или на все связанные стороны превысит 25 % от величины собственного капитала Банка,
если это не противоречит нормативам Центрального банка Российской Федерации и действующему законодательству Российской Федерации.»
- 35 . Дополнить устав новым п.п.14.3.4.26. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.»
36. Номер п.п. 14.3.4. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.5. п.14.3. Статьи 14.
37. Номер п.п. 14.3.5. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.6. п.14.3. Статьи 14.
38. Номер п.п. 14.3.6. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.7. п.14.3. Статьи 14.
39. Номер п.п. 14.3.7. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.8. п.14.3. Статьи 14.
40. Номер п.п. 14.3.8. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.9. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:
«Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев,

когда повестка дня включает вопросы, решение по которым принимается единогласно членами Совета директоров Банка без учета выбывших 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.»

41. Номер п.п. 14.3.9. п.14.3. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.3.10. п.14.3. Статьи 14 в следующей редакции:

«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, 14.3.4.8, 14.3.4.13, 14.3.4.14, 14.3.4.17, 14.3.4.21, 14.3.4.22, 14.3.4.23, 14.3.4.24, 14.3.4.25, 14.3.4.26 настоящего устава, решение по которым принимается единогласно членами Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка. 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.»

42. Номер п.п. 14.4.3. 10. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3. 9 п.14.3. Статьи 14

43. Номер п.п. 14.4.3. 11. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3. 10 п.14.3. Статьи 14

44. Номер п.п. 14.4.3. 12. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3. 11 п.14.3. Статьи 14

45. Номер п.п. 14.4.3. 13. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3. 12 п.14.3. Статьи 14

46. Номер п.п. 14.4.3. 14. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3.13 п.14.3.

47. Номер п.п. 14.4.3. 15. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3.14 п.14.3. Статьи 14

48. Номер п.п. 14.4.3. 16. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3. 15 п.14.3. Статьи 14

49. Номер п.п. 14.4.3. 17. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3.16 п.14.3. Статьи 14

50. Номер п.п. 14.4.3. 18. п.14.4. Статьи 14 изменить на номер п.п. 14.4.3. 17 п.14.3. Статьи 14

51. Заменить редакцию Статьи 15. на следующую:

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

15.1. Система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности

Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

15.2. Система органов внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные ст. 14.1. устава Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала

Банка;

- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- служба внутреннего контроля (внутреннего аудита);
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка.

15.3. Служба внутреннего контроля.

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

15.3.2. 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.

15.3.3. 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.

15.3.4. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

15.3.5. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Сотрудники службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

15.3. 6. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка и оценка уровня достоверности, полноты и объективности финансовой, бухгалтерской, статистической и иных форм отчетности;
- проверка применяемых в Банке способов (методов) обеспечения сохранности активов и имущества;
- проверка соответствия внутренних документов Банка и совершаемых в Банке операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка соблюдения сотрудниками Банка полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- выявление операций, совершаемых с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма;
- разработка внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции службы внутреннего контроля;
- осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) системы внутреннего контроля Банка и оценка эффективности процедур внутреннего контроля;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.3. 7. 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 (закключаемых 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.

15.3.8. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок, а также осуществлять деятельность, подлежащую проверкам других органов внутреннего контроля Банка при осуществлении ими внутреннего

контроля по направлениям, отнесенным к их компетенции внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не вправе осуществлять руководство подразделениями Банка, не являющимися органами внутреннего контроля.

15.3.9. 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.

15.3.10. 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), а также внутренними документами Банка.

15.3.11. Банк и его структурные подразделения осуществляют внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – деятельность, направленную на выявление и предотвращение совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Данная деятельность является частью системы внутреннего контроля Банка.

15.4. 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.

15.4.1. 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.

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

15.5. 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.

15.5.1. Общее собрание акционеров Банка утверждает аудитора Банка.

15.5.2. Размер оплаты услуг аудитора Банка определяется Советом директоров Банка.

Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 08 июня 2005 года.

**Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»**

А.А.Штабнова

СОГЛАСОВАНО

Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

" ___ " _____ 2005 года

**ИЗМЕНЕНИЯ N 11,
ВНОСИМЫЕ В УСТАВ**

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (ОАО КБ «Центр-инвест»),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001949,
дата государственной регистрации кредитной организации 26.08.2002 г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2225 от 28.12.1992 года.

1. Заменить редакцию п.3.1. Статьи 3 на следующую:

« 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.
Толстого/ул. Ленинградская, 57/66,
филиал № 7 ОАО КБ «Центр-инвест» - 346630, г. Семикаракорск Ростовской области,
ул. Ленина, 115,
филиал № 8 ОАО КБ «Центр-инвест» - 350063, г. Краснодар, ул. Орджоникидзе, 13,
филиал № 9 ОАО КБ «Центр-инвест» - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22,
представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москве - 123104, г. Москва, ул.
Большая Бронная, 15/8, офис 80,
представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондоне - Великобритания,
SW75GN, г. Лондон, Квинс Гейт, 52, к.3.»

Изменения внесены Советом директоров открытого акционерного общества коммерческого
банка «Центр-инвест», протокол № 7 от 08 июня 2005 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»

А.А.Штабнова

СОГЛАСОВАНО

Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

" ___ " _____ 2006 года

**ИЗМЕНЕНИЯ N 12,
ВНОСИМЫЕ В УСТАВ**

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (ОАО КБ «Центр-инвест»),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001949,
дата государственной регистрации кредитной организации 26.08.2002 г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2225 от
28.12.1992 года.

1. Заменить редакцию п. 6.1.1. Статьи 6 на следующую:

«Уставный капитал Банка составляет 616 000 000 рублей. Он составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, в том числе из:

- 52 550 750 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая;

- 123 125 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 4 рубля каждая;

- 90 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.»

2. Заменить редакцию п. 6.1.2. Статьи 6 на следующую:

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

-обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 рублей каждая в количестве 75 900 000 штук;

-привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 310 000 штук.

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

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 27 июля 2005 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»

А.А.Штабнова

СОГЛАСОВАНО

Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

" ___ " _____ 2006 года

**ИЗМЕНЕНИЯ N 13,
ВНОСИМЫЕ В УСТАВ**

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (ОАО КБ «Центр-инвест»),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001949,
дата государственной регистрации кредитной организации 26.08.2002 г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2225 от 28.12.1992 года.

1. Заменить редакцию п.3.1. Статьи 3 на следующую:

« 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.
Толстого/ул. Ленинградская, 57/66,

филиал № 7 ОАО КБ «Центр-инвест» - 346630, г. Семикаракорск Ростовской области,
ул. Ленина, 115,

филиал № 8 ОАО КБ «Центр-инвест» - 350063, г. Краснодар, ул. Орджоникидзе, 13,

филиал № 9 ОАО КБ «Центр-инвест» - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.

представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москве - 125009, г. Москва, ул.
Тверская, д. 28. стр.2. офис 2,

представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондоне - Великобритания,
SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к. 18. »

Изменения внесены Советом директоров открытого акционерного общества коммерческого
банка «Центр-инвест», протокол № 7 от 26 июля 2006 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»

А.А.Штабнова

СОГЛАСОВАНО

Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

" ___ " _____ 2006 года

**ИЗМЕНЕНИЯ N 14,
ВНОСИМЫЕ В УСТАВ**

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (ОАО КБ «Центр-инвест»),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001949,
дата государственной регистрации кредитной организации 26.08.2002 г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2225 от 28.12.1992 года.

1. Заменить редакцию п.3.1. Статьи 3 на следующую:

« 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» - 357501, г. Пятигорск Ставропольского края,
ул. Соборная, 12,
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.
Толстого/ул. Ленинградская, 57/66,
филиал № 7 ОАО КБ «Центр-инвест» - 346630, г. Семикаракорск Ростовской области,
ул. Ленина, 115,
филиал № 8 ОАО КБ «Центр-инвест» - 350063, г. Краснодар, ул. Орджоникидзе, 13,
филиал № 9 ОАО КБ «Центр-инвест» - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москве - 125009, г. Москва, ул.
Тверская, д. 28. стр.2. офис 2,
представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондоне - Великобритания,
SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к. 18. »

Изменения внесены Советом директоров открытого акционерного общества коммерческого
банка «Центр-инвест», протокол № 8 от 03 сентября 2006 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»

А.А.Штабнова

СОГЛАСОВАНО

Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Ростовской области

"__" _____ 2006 года

**ИЗМЕНЕНИЯ N 15,
ВНОСИМЫЕ В УСТАВ**

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (ОАО КБ «Центр-инвест»),
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001949,
дата государственной регистрации кредитной организации 26.08.2002 г.,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2225 от 28.12.1992 года.

1. Заменить редакцию п. 6.1.1. Статьи 6 на следующую:

«Уставный капитал Банка составляет 866 000 000 рублей. Он составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, в том числе из:

- 77 550 750 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая;

- 123 125 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 4 рубля каждая;

- 90 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.»

2. Заменить редакцию п. 6.1.2. Статьи 6 на следующую:

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

-обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 рублей каждая в количестве 50 900 000 штук;

-привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 310 000 штук.

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

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 03 сентября 2006 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»

А.А.Штабнова