

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в Единый
государственный реестр юридических лиц
26 августа 2002 г.
основной государственный
регистрационный № 1021600000586

«Согласовано»

Заместитель Председателя
Национального банка
Республики Татарстан
Центрального банка
Российской Федерации



Н.Г. Гильмутдинова

2010 г.

У С Т А В

**Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытое акционерное общество)**

АКБ «Заречье» (ОАО)

Утвержден
общим собранием акционеров
АКБ «Заречье» (ОАО) 20.05.2010г.
(протокол № 3/2010 от 25.05.2010 г.)

г. Казань
2010 г.

г. Казань
2010 г.

Содержание:

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Правовой статус Банка.....	3
Раздел 3. Ответственность Банка.....	4
Раздел 4. Фирменное наименование и место нахождения Банка.....	4
Раздел 5. Банковские операции и другие сделки.....	5
Раздел 6. Уставный капитал.....	5
Раздел 7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	6
Раздел 8. Права и обязанности акционеров Банка.....	7
Раздел 9. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами	8
Раздел 10. Реестр акционеров Банка.....	10
Раздел 11. Фонды и чистые активы Банка. Дивиденды Банка	10
Раздел 12. Кредитные ресурсы Банка.....	11
Раздел 13. Обеспечение интересов клиентов Банка.....	11
Раздел 14. Учет и отчетность. Документы Банка.....	12
Раздел 15. Общее собрание акционеров Банка.....	13
Раздел 16. Совет директоров Банка.....	17
Раздел 17. Единоличный исполнительный орган Банка (Президент).....	19
Раздел 18. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)	20
Раздел 19. Внутренний контроль в Банке	22
Раздел 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	28
Раздел 21. Внесение изменений и дополнений в Устав.....	29
Раздел 22. Реорганизация и ликвидация Банка.....	29

Раздел 1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», создан по решению общего собрания акционеров от 17 апреля 1992 г. (протокол № 1) в форме акционерного общества закрытого типа, впоследствии преобразован по решению общего собрания акционеров от 3 февраля 1993 г. (протокол № 6) в акционерное общество открытого типа. По решению общего собрания акционеров от 27 декабря 1996 г. (протокол № 7) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство») и определена как «открытое акционерное общество».

Банк является правопреемником паевого коммерческого банка «Заречье», созданного по решению учредителей от 18 сентября 1990 г. (протокол № 1) и зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 16 ноября 1990 г., регистрационный номер 817.

1.2. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, относящимися к деятельности кредитных организаций, иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом. Учредительным документом Банка является настоящий Устав.

Раздел 2. Правовой статус Банка

2.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в арбитражном и третейском судах, а также судах общей юрисдикции.

2.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

2.3. Банк создан без ограничения срока в организационно-правовой форме акционерного общества - коммерческой организации, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров Банка по отношению к Банку.

Банк, как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

2.4. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные. Акционеры Банка 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.

2.5. Банк является собственником принадлежащего ему имущества и осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

2.6. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления деятельности кредитной организации, а также иных видов деятельности, за исключением тех, которыми кредитным организациям запрещено заниматься в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.7. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд 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. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

2.8. Банк обладает полной самостоятельностью в вопросах определения внутренней структуры; формы управления; принятия решений; установления тарифов на расчетное, кассовое и другие виды обслуживания, процентных ставок по кредитам, вкладам (депозитам) физических и юридических лиц; утверждения штата, численности и оплаты труда работников; распределения чистой прибыли; а также в иных вопросах деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством.

2.9. Банк может создавать (закрывать) филиалы и открывать (закрывать) представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

Создание (открытие) филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации и их закрытие осуществляются Банком также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком Положения о них.

Руководитель филиала назначается на должность Президентом Банка по предложению Совета директоров Банка. Назначение на указанную должность согласовывается с территориальным учреждением Центрального банка Российской Федерации.

Руководитель представительства назначается Президентом Банка.

2.10. Банк имеет следующие представительства:

2.10.1. Представительство Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Москве, которое внесено Центральным банком Российской Федерации в реестр представительств кредитных организаций 11 ноября 1999 г.

Место нахождения: почтовый индекс 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Пятницкая, дом 10, строение 1.

2.10.2. Представительство Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Ялта (Украина), которое зарегистрировано решением Комиссии Национального банка Украины по вопросам надзора и регулирования деятельности банков от 19 июня 2002 г. № 154 и внесено Национальным банком Украины в Государственный реестр банков 19 июня 2002 г., регистрационный номер 38.

Место нахождения: почтовый индекс 98600, Украина, город Ялта, улица Свердлова, дом 3.

2.11. Банк может открывать (закрывать) операционные кассы вне кассового узла, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы и другие внутренние структурные подразделения Банка (его филиалов) в соответствии с действующим законодательством.

2.12. Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а также дочерние и зависимые общества с правами юридического лица за пределами территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2.13. Банк вправе в порядке, установленном действующим законодательством, принимать участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

2.14. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в рублях и в иностранной валюте, а также иные счета на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством.

2.15. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.16. Банк пользуется и другими правами, предусмотренными действующим законодательством

Раздел 3. Ответственность Банка

3.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в том числе ответственность по договорам банковского вклада перед физическими лицами согласно действующему законодательству.

3.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

3.3. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло 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.

Раздел 4. Фирменное наименование и место нахождения Банка

4.1. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке:

Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество) и сокращенное фирменное наименование на русском языке: АКБ «Заречье» (ОАО).

4.2. Место нахождения Банка: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

4.3. Место нахождения исполнительных органов и адрес хранения документов Банка: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

Раздел 5. Банковские операции и другие сделки

5.1. В соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в подпункте 5.1.1 пункта 5.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

5.2. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями;

9) иные сделки в соответствии с действующим законодательством.

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

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

5.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях Российской Федерации, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации – в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

5.6. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Раздел 6. Уставный капитал Банка

6.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в размере 609375000 (шестьсот девять миллионов триста семьдесят пять тысяч) рублей и разделен на 3106250 (три миллиона сто шесть тысяч двести пятьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных

акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

6.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров Банка или размещения дополнительных акций.

6.3. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом.

6.4. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

6.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения полученных им убытков.

6.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующими Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

6.8. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, а также решение о внесении соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав принимается общим собранием акционеров Банка.

6.9. Приобретение и/или получение в доверительное управление (далее - «приобретение») в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Центрального банка Российской Федерации, а приобретение указанными лицами более 20 процентов - предварительного согласия Центрального банка Российской Федерации, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, уведомления или предварительного согласия Федеральной антимонопольной службы.

6.10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти. Оплата уставного капитала Банка при его увеличении путём зачета требований к Банку не допускается.

Раздел 7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк имеет право размещать обыкновенные и привилегированные акции. Все акции Банка являются именными.

7.2. Количество размещенных акций Банка составляет 3125000 (три миллиона сто двадцать пять тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска - бездокументарная.

7.3. Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 3106250 (три миллиона сто шесть тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска - бездокументарная.

7.4. Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 3437500 (три миллиона четыреста тридцать семь тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка, в соответствии с настоящим Уставом.

7.5.Количество размещенных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда составляет 18750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска - бездокументарная.

7.6.Количество объявленных привилегированных акций Банка составляет 50000 (пятьдесят тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные привилегированные акции Банка предоставляют ее владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные привилегированные акции Банка в соответствии с его Уставом.

7.7.Размер дивиденда по каждой привилегированной акции составляет 0,5 процента годовых от номинальной стоимости привилегированной акции. Ликвидационная стоимость каждой привилегированной акции составляет 0,5 процента от номинальной стоимости привилегированной акции.

7.8.Оплата акций, распределяемых среди акционеров Банка при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершаемым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

7.9.Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

7.10.Способы, условия размещения, форма оплаты акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка определяются в решении об их выпуске.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

7.11.Банк вправе размещать облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги, а также выдавать векселя в соответствии с действующим законодательством.

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

Размещение депозитных и сберегательных сертификатов Банка производится по решению Правления Банка, в котором оговариваются необходимые условия их размещения.

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

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

7.14.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.

Раздел 8. Права и обязанности акционеров Банка

8.1.Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренный настоящим Уставом.

8.2.Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1)участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2)получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, в случае объявления их Банком;

3)получить оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации

4)иметь иные права, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

8.4.Акционеры (акционер) – владельцы привилегированных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов 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;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка;

3) получать дивиденды, составляющие не менее 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

8.5. Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен в подпункте 8.4 настоящего Устава, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

8.6. Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в его Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган (Правление), ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа (Президента) Банка.

8.8. Акционеры (акционер) Банка вправе потребовать созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка, если они (он) являются владельцами акций, которые составляют не менее чем 10 процентов от числа голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования.

8.9. Акционеры (акционер) Банка обязаны:

1) полностью оплатить всю стоимость приобретаемых ими акций Банка;

2) выполнять требования настоящего Устава и решения органов его управления;

3) сохранять конфиденциальность по всем вопросам, касающимся деятельности Банка;

4) исполнять принятые в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

5) оказывать Банку содействие в осуществлении его финансово-хозяйственной деятельности;

6) информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

Раздел 9. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

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

9.2. Подписка на акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в акции, может быть как открытой, так и закрытой.

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных его обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, принятому единогласно всеми его членами, за исключением выбывших.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных его обыкновенных акций, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка, 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 Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению общего собрания акционеров, 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 Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, принятому единогласно всеми его членами, за исключением выбывших.

9.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

9.5. Акционеры (акционер) Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

9.6. Акционеры (акционер) 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). Акционеры (акционер) 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. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом и настоящим Уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

9.8. Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее – «срок действия преимущественного права»).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим пунктом.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

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

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 9.8 настоящего Устава.

9.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, а также по решению Совета директоров в иных случаях в соответствии со статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах». Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а

также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Оплата акций при их приобретении может осуществляться деньгами либо иным имуществом.

9.11. Акционеры (акционер) Банка – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» в случаях:

1) реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

2) внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

9.12. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, который осуществляется в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Раздел 10. Реестр акционеров Банка

10.1. 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.

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

10.3. Ведение и хранение реестра акционеров Банка по поручению Банка осуществляет специализированный регистратор (далее – «регистратор») на основании заключенного с ним договора, в котором определяются права, обязанности и ответственность регистратора.

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

Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка поддержания системы ведения и составления реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

10.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, или номинального держателя акций, или в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

10.5. 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.

10.6. 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.

Раздел 11. Фонды и чистые активы Банка. Дивиденды Банка

11.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством в размере 5 процентов от его уставного капитала, для чего Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд 5 процентов чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим пунктом Устава Банка.

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

Банк вправе формировать из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

11.2. Стоимость чистых активов Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

11.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев операционного года и (или) по результатам операционного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев операционного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Банк выплачивает дивиденды только денежными средствами и не выплачивает дивиденды имуществом.

11.6. Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после её налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

11.7. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.8. Срок, порядок и форма выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов в соответствии с внутренними документами Банка. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

11.9. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Раздел 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

1) собственных средств Банка, за исключением стоимости приобретенных им основных средств, вложений в доли участия в уставном капитале банков и прочих юридических лиц и других иммобилизованных средств;

2) средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;

3) вкладов физических лиц, привлеченных до востребования, на определенный срок, на иных условиях их возврата, не противоречащих действующему законодательству;

4) кредитов, полученных в других банках;

5) иных привлекаемых средств.

12.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная в течение операционного года прибыль Банка.

Раздел 13. Обеспечение интересов клиентов Банка

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

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

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

13.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

13.5. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

13.6. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

13.7. Банк гарантирует банковскую тайну об операциях, счетах, вкладах и иных сведениях о своих клиентах и корреспондентах.

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

В соответствии с действующим законодательством справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным с бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

13.9. Все работники Банка, его акционеры и члены органов управления, представители и аудиторы обязаны строго хранить банковскую тайну об операциях, счетах, вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации (сведений), составляющей коммерческую тайну Банка, устанавливается Президентом Банка с учетом действующего законодательства.

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

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

13.11. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Президент) Банка, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), а равно управляющая организация или управляющий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Указанные лица несут ответственность перед Банком или акционерами Банка в соответствии со статьёй 71 Федерального закона «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами.

Раздел 14. Учет и отчетность. Документы Банка

14.1. Банк ведет бухгалтерский и налоговый учет и представляет финансовую, статистическую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

14.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой, статистической отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет единоличный исполнительный орган - Президент Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.3. Итоги деятельности Банка отражаются в месячных, квартальных бухгалтерских балансах, годовой бухгалтерской отчетности, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом бухгалтерском отчете. Порядок составления и представления отчетности, а также порядок составления годового бухгалтерского отчета устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

14.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

14.5. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с действующим законодательством лицензию на осуществление таких проверок и не связанной имущественными интересами с Банком или с его акционерами.

Аудиторская организация доводит до сведения Правления Банка полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

14.6. Банк публикует отчетность по формам и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

14.7. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

14.8. Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности в объеме, сроки и в порядке, определенных действующим законодательством.

14.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 и пунктом 3 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседания коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования, а документы, предусмотренные пунктом 3 статьи 91 этого же Федерального закона представляются Банком в течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования, для ознакомления по адресу, указанному в пункте 4.3 настоящего Устава.

14.10. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

14.11. Операционный год для Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

14.12. Банк в целях реализации государственной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. Состав документов и сроки их хранения определяются Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, а также номенклатурой дел, согласовываемой с архивным учреждением и утверждаемой Президентом Банка.

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

Раздел 15. Общее собрание акционеров Банка

15.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания операционного года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы

об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределения прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам операционного года, иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Порядок подготовки, созыва и проведения общих собраний акционеров Банка регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, настоящим Уставом и Положением об общем собрании акционеров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

15.2. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1)** внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных статьёй 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2)** реорганизация Банка;
- 3)** ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4)** определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5)** определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, определяемых этими акциями;
- 6)** увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9.3 настоящего Устава;
- 7)** уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8)** образование и досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа (Президента) Банка в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9)** избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10)** утверждение аудитора Банка;
- 11)** выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев операционного года;
- 12)** утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев операционного года) и убытков Банка по результатам операционного года;
- 13)** определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;
- 14)** избрание членов счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 15)** дробление и консолидация акций Банка;
- 16)** принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьёй 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17)** принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьёй 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18)** приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19)** принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20)** утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и ревизионной комиссии Банка;
- 21)** решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.4. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

а) акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;

б) акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, представляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

15.5. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15 - 20 пункта 15.2 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка

15.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 18 пункта 15.2 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

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

15.9. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждения аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 15.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

15.10. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров составляется в соответствии с требованиями статьи 51 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете «Вечерняя Казань», или «Республика Татарстан», или «Время и Деньги», или «Казанские Ведомости», или «Российская газета».

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с [пунктом 3 статьи 60](#) Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приёма бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

В случаях, предусмотренных [пунктами 2 и 8 статьи 53](#) Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

15.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о

кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, ревизионную и счетную комиссии Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная действующим законодательством.

Указанная выше информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должны быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

15.13. Акционеры (акционер), являющие в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания операционного года.

15.14. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 45 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

15.15. Порядок внесения предложений о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов установлены статьёй 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также Положением об общем собрании акционеров Банка.

15.16. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных соответственно пунктами 15.13 и 15.14 настоящего Устава.

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

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

15.18. Внеочередное общее собрание акционеров 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.

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

15.20. Подсчет голосов по вопросам, поставленным на голосование, осуществляет счетная комиссия, которая создается и действует в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением об общем собрании акционеров Банка. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек.

Счетная комиссия является постоянно действующим рабочим органом общего собрания акционеров Банка и избирается годовым общим собранием акционеров сроком на один год.

При этом полномочия счетной комиссии возникают со дня, следующего за днем проведения годового общего собрания акционеров, на котором она избрана, и заканчиваются в день проведения

следующего годового общего собрания акционеров (включительно), на котором избрана счетная комиссия на новый срок.

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

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

15.24. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.25. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

15.26. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 2 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.27. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

15.28. Председатель Совета директоров Банка председательствует на общем собрании акционеров. В случае отсутствия председателя Совета директоров на общем собрании акционеров председательствует заместитель председателя Совета директоров либо по решению Совета директоров Банка один из членов Совета директоров.

15.29. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

Раздел 16. Совет директоров Банка

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

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

16.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1)** определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе, и по связям с другими кредитными организациями в России и за ее пределами;
- 2)** созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3)** утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

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

5)увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 6 пункта 15.2 настоящего Устава, и внесение связанных с этим изменений в Устав Банка;

6)размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением депозитных и сберегательных сертификатов) Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

8)приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9)образование (назначение) единоличного и коллегиальных исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

11)рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты;

12)использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13)утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом отнесено к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

14)создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, а также внесение соответствующих изменений в Устав Банка;

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

16)одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», а также одобрение кредитных сделок со связанными с Банком лицами;

17)утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором Банка;

18)осуществление контроля за работой исполнительных органов Банка, заслушивание отчетов об их деятельности;

19)утверждение сметы расходов Банка и утверждение исполнения сметы расходов Банка;

20)утверждение проспектов эмиссии акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, решений о выпуске акций и облигаций Банка;

21)утверждение отчета (отчетов) об итогах выпуска (выпусков) дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

22)утверждение отчета (отчетов) об итогах приобретения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;

23)списание безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного по ней резерва в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации;

24)участие Банка в других организациях, в том числе путем приобретения акций, долей в уставном капитале, внесения дополнительных вкладов, а также прекращение участия Банка в других организациях, в том числе путем отчуждения акций, долей в уставном капитале, за исключением участия (прекращения участия) в организациях, указанных в подпункте 19 пункта 15.2 настоящего Устава;

25)организация системы корпоративного управления Банка, включая определение стратегии развития Банка, управление банковскими рисками, предотвращение конфликта интересов, соблюдение принципов профессиональной этики Банком, членами Совета директоров, Правления, Президентом, работниками Банка, акционерами, формирование кредитной, информационной, дивидендной политики, регулярная оценка состояния корпоративного управления, а также утверждение внутренних документов Банка по этим вопросам, за исключением вопросов корпоративного управления, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Правления и Президента Банка.

26)иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

16.5.Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», на срок

до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

16.7. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

16.8. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании. При этом член Совета директоров, выдвинутый на должность председателя Совета директоров, не принимает участие в голосовании. При необходимости из числа членов Совета директоров может быть избран его заместитель большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров. При этом член Совета директоров, выдвинутый на должность заместителя председателя Совета директоров, не принимает участие в голосовании.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать председателя, его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров. При этом члены Совета директоров, занимающие должности председателя и/или его заместителя, не принимают участие в голосовании об их переизбрании.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, а также осуществляет иные полномочия в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель председателя или любой другой член Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

16.9. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров Банка.

16.10. Положением о Совете директоров может быть предусмотрена возможность учета при определении наличия кворума и результатов голосования письменного мнения по вопросам повестки дня члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, а также возможность принятия решений Советом директоров Банка заочным голосованием (опросным путем).

16.11. Заседание Совета директоров Банка правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

16.12. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Председателю Совета директоров на заседании Совета директоров Банка предоставляется право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

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

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

В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

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

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

16.14. Банк обязан в письменной форме уведомить территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

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

Раздел 17. Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

Исполнительные органы образуются (назначаются) по решению Совета директоров Банка, подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

17.2. Президент Банка осуществляет функции председателя Правления Банка и председательствует на его заседаниях.

17.3. К компетенции Президента Банка относятся все вопросы оперативного руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

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

17.4. Президент без доверенности действует от имени Банка и в пределах своей компетенции в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»:

1) представляет интересы Банка в отношениях с органами государственной законодательной, исполнительной и судебной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления Российской Федерации, государственными министерствами, ведомствами, учреждениями и организациями, другими юридическими и физическими лицами, а также представляет интересы Банка за пределами Российской Федерации, в том числе в иностранных государствах;

2) выдает от имени Банка доверенности;

3) заключает от имени Банка не противоречащие действующему законодательству сделки с юридическими и физическими лицами, в том числе сделки, связанные с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, когда предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

4) принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок (банковских операций), приводящих к образованию ссудной и приравненной к ней задолженности, условного обязательства кредитного характера; решения о совершении взаимосвязанных сделок, являющихся обеспечением обязательств (заклад, поручительство, банковская гарантия и другие) по указанным сделкам (банковским операциям); решения об изменении условий кредитования (реструктуризации), классификации указанных сделок (банковских операций) по категориям качества и величине создаваемого резерва; решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных ссуд, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), в том числе решения о классификации (реклассификации) переоформленных (продолгованных) и просроченных ссуд; решения о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

5) имеет право первой подписи на расчетных и кассовых документах;

6) принимает организационные решения, издает приказы, распоряжения и дает иные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, подписывает документы бухгалтерского, налогового, финансового, статистического учета и отчетности, а также исходящую из Банка корреспонденцию;

7) ежеквартально представляет для рассмотрения Совету директоров Банка сведения (информационные отчеты) о деятельности Банка, а именно:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов Банка;

в) сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

8) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, вносимые в них изменения и/или дополнения;

9) несет ответственность за разработку Правил внутреннего распорядка Банка и представляет их на утверждение Правлению Банка;

10) утверждает сводный план работы Банка, план работы Правления Банка, бюджет Банка, положения, регламенты, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка по организации документооборота при оказании банковских услуг;

11) подписывает документы Банка по созданию резерва на возможные потери по ссудам;

12) отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета, финансовой и статистической отчетности в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации и другие уполномоченные органы;

13) утверждает учетную политику Банка, должностные инструкции работников Банка, положения о структурных подразделениях и другие внутренние документы Банка, за исключением тех, которые утверждаются решением общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;

14) осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с Правилами внутреннего распорядка Банка, принимает решение о направлении работников Банка в командировки;

15) осуществляет подбор, расстановку кадров и решает вопросы о профессиональной подготовке, переподготовке и повышении квалификации работников Банка;

16) решает вопросы о содействии работникам Банка в улучшении жилищных условий, а также совместно с профсоюзным комитетом и комиссией по социальному страхованию Банка вопросы о предоставлении работникам Банка путевок в санаторно-курортные учреждения, дома отдыха, предоставлении либо оплате места в детских дошкольных учреждениях, выделении садовых участков и других социально-культурных, бытовых благ и льгот;

17) совершает любые другие действия, обусловленные руководством текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

17.5. Президент Банка назначается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

17.6. В период временной нетрудоспособности, болезни, нахождения в командировке, отпуске или отсутствия Президента Банка по иным причинам его права и обязанности по приказу исполняет Вице-президент Банка.

Раздел 18. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

18.1. Правление действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также принятия решений.

18.2. Образование Правления Банка относится к компетенции Совета директоров Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

Банк обязан в письменной форме уведомить территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации об избрании (освобождении) члена Правления в трехдневный срок со дня принятия такого решения (не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения).

18.3. Председателем Правления является Президент Банка, который организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на них и обеспечивает ведение протоколов заседания Правления Банка.

В период временной нетрудоспособности, болезни, нахождения в командировке, отпуске или отсутствия Председателя Правления (Президента) Банка по иным причинам, на заседаниях Правления председательствует один из его членов, избранный для этой цели по решению Правления.

18.4. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от общего числа избранных членов Правления. Решение принимается большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании Правления. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

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

18.5. Правление Банка решает вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента Банка, в том числе:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) организует разработку и принимает решения об утверждении перечня услуг, оказываемых Банком клиентам, в том числе утверждает тарифы обслуживания клиентов и оказания услуг;

3) утверждает размеры процентных ставок по кредитам (займам) и вкладам (депозитам) физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

4)принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок (банковских операций), приводящих к образованию ссудной и приравненной к ней задолженности, условного обязательства кредитного характера; решения о совершении взаимосвязанных сделок, являющихся обеспечением обязательств (залог, поручительство, банковская гарантия и другие) по указанным сделкам (банковским операциям); решения об изменении условий кредитования (реструктуризации), классификации указанных сделок (банковских операций) по категориям качества и величине создаваемого резерва; решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных ссуд, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), в том числе решения о классификации (реклассификации) переоформленных (продолженных) и просроченных ссуд; решения о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери, за исключением принятия решения по указанным вопросам и сделкам, которые в соответствии с внутренними документами Банка отнесены к компетенции Президента Банка;

5)принимает решения о размещении депозитных и сберегательных сертификатов, утверждает условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов;

6)утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам и Положение о векселях Банка;

7)рассматривает и утверждает внутренние документы Банка по вопросам его деятельности, включая порядок и условия осуществления им банковских операций и сделок, формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам, за исключением внутренних документов Банка, которые утверждаются решением общего собрания акционеров, Совета директоров или Президентом Банка;

8)рассматривает вопросы выполнения основных плановых показателей деятельности Банка, в том числе соблюдения Банком обязательных нормативов, в необходимых случаях представляет их на утверждение Совету директоров Банка, определяет оперативные меры по соблюдению плановых показателей деятельности Банка и осуществляет контроль за их реализацией и выполнением;

9)заслушивает отчеты о проводимой работе членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка;

10)принимает решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов и других внутренних структурных подразделений Банка (его филиалов) в соответствии с действующим законодательством, утверждает положения об операционных кассах вне кассового узла, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах и других внутренних структурных подразделениях Банка (его филиалов), а также изменения и дополнения в указанные положения;

11)решает вопросы организации бухгалтерского учета, отчетности, внутреннего контроля;

12)решает вопросы дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения работников Банка;

13)принимает решения о предоставлении пожертвований, оказании благотворительной и спонсорской помощи;

14)принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Банка;

15)принимает решения о совершении сделок (банковских операций) при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и/или превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения сделок (банковских операций), за исключением сделок (банковских операций), требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

16)принимает решения о совершении сделок (банковских операций), порядок и процедуры осуществления которых не установлены внутренними документами Банка, а также решения о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных сделок (банковских операций);

17)рассматривает полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

Раздел 19. Внутренний контроль в Банке

19.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, в т.ч. нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

При этом под управлением банковскими рисками понимается:

а) выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих

банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

б) постоянное наблюдение за банковскими рисками;

в) принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, вкладчиков, клиентов и кредиторов.

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

При этом под информационной безопасностью понимается защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

4) исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством.

19.3. Внутренний контроль в Банке включает следующие направления:

1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

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

5) мониторинг системы внутреннего контроля, под которым понимается 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.

19.4. Система органов внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления, структурных подразделений и работников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

1) органы управления Банка - общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган (Президент), коллегиальный исполнительный орган (Правление);

2) ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

а) Служба внутреннего контроля Банка;

б) Служба финансового мониторинга Банка;

в) работник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

г) группа последующего контроля Учетно-операционного управления Банка.

19.5. Общее собрание акционеров Банка входит в систему органов внутреннего контроля и осуществляет внутренний контроль в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», пунктом 15.2 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

19.6. Совет директоров Банка избирается по решению общего собрания акционеров Банка и осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

2) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля Банка и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

3) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудитором, проводящим (проводившим) аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе по организации контроля со стороны органов управления за деятельностью Банка, за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских

рисков, за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

4) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора, проводящего (проводившего) аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, и надзорных органов;

5) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

6) утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

7) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.7. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) образуется по решению Совета директоров Банка осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля Банка;

2) оценка рисков, влияющих на достижение Банком поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

3) установление порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений (филиала) Банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;

4) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.8. Единоличный исполнительный орган управления Банка (Президент) назначается по решению Совета директоров Банка и осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

4) распределение обязанностей структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления, формы и способы осуществления внутреннего контроля;

5) создание в Банке эффективных систем передачи и обмена информацией, которые включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, и обеспечивают поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

6) создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

7) привлечение к участию во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

8) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.9. Органы управления Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля, не вправе принимать правила и/или осуществлять практику, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству и целям внутреннего контроля.

19.10. Ревизионная комиссия Банка избирается по решению общего собрания акционеров Банка и, как орган внутреннего контроля, осуществляет внутренний контроль в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», разделом 20 настоящего Устава и внутренними документами Банка.

19.11. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должности единоличным исполнительным органом управления Банка (Президентом) после предварительного согласования кандидатов на указанные должности с территориальным учреждением Центрального банка Российской Федерации. Главный бухгалтер осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1) обеспечение соответствия осуществления банковских и хозяйственных операций и сделок Банка действующему законодательству;

2) контроль за движением имущества Банка и выполнением обязательств;

3) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

19.12. Служба внутреннего контроля Банка создается по решению Совета директоров Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, является структурным подразделением Банка и входит в систему органов внутреннего контроля Банка, действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного решением Совета директоров Банка.

Начальник Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности единоличным исполнительным органом управления Банка (Президентом) по предложению Совета директоров Банка с последующим уведомлением территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации.

19.13. Служба внутреннего контроля Банка, как орган внутреннего контроля, осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 2) 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);
- 3) 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, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка и их тестирование, а также проверка надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности Банка;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации в соответствии с нормативными правовыми актами;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- 8) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- 9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;
- 10) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- 11) оценка работы отдела кадров Банка;
- 12) другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.14. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость, беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее начальника и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

19.15. Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего контроля являются:

- 1) финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности Банка;
- 2) проверка соблюдения действующего законодательства (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных нормативных правовых актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований действующего законодательства и иных нормативных правовых актов;
- 3) операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур Банка, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- 4) проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

19.16. Начальник и работники Службы внутреннего контроля имеют право:

- 1) входить в помещения проверяемого структурного подразделения Банка, в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- 2) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований действующего законодательства и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

3) привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

19.17. Начальник и работники Службы внутреннего контроля обязаны:

1) осуществлять постоянный контроль путем организации регулярных проверок деятельности подразделений и отдельных работников Банка на предмет соответствия их действий требованиям законов, иных нормативных правовых актов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка, а также должностным инструкциям;

2) обеспечивать постоянный контроль за соблюдением работниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

3) обеспечивать совместно с руководителями структурных подразделений Банка контроль за соблюдением работниками Банка запретов по выполнению, без соответствующего разрешения, в течение рабочего дня операций на финансовых рынках в своих интересах и за свой счет, а также операций, не входящих в круг служебных обязанностей;

4) разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, а также осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений путем проведения повторных проверок;

5) обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять отчеты по результатам проверок;

6) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений Банка документов;

7) представлять отчеты и предложения по результатам проверок Совету директоров, Президенту (Вице-президенту), Правлению, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка;

8) своевременно в соответствии с утвержденными Правилами информировать органы управления Банка:

а) обо всех вновь выявленных рисках в деятельности Банка;

б) обо всех выявленных случаях нарушений работниками Банка действующего законодательства, иных нормативных актов, внутренних документов и приказов (распоряжений);

в) обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;

г) о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и об их результатах;

д) о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

19.18. Служба внутреннего контроля участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям действующего законодательства.

19.19. Начальник Службы внутреннего контроля несет ответственность в случаях неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам, определенных в подпункте 8 пункта 19.18 настоящего Устава, Совета директоров, Президента (Вице-президента) и/или Правления Банка.

19.20. Структурные подразделения и работники Банка должны оказывать Службе внутреннего контроля взаимодействие в осуществлении ей своих функций.

19.21. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту и/или Правлению.

19.22. Планы проведения проверок (планы работы) разрабатываются Службой внутреннего контроля, предварительно согласовываются с Президентом и подлежат утверждению Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении планов проведения проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка не реже двух раз в год.

Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций по устранению выявленных нарушений представляется Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка не реже одного раза в полгода.

19.23. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров, Президенту (Вице-президенту) и/или Правлению Банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

19.24. Служба финансового мониторинга создается по решению Совета директоров, является структурным подразделением Банка и входит в систему органов внутреннего контроля Банка. Начальник службы финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности по приказу единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

Служба финансового мониторинга осуществляет полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1)обеспечение осуществления Банком и его структурными подразделениями положений действующего законодательства и иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2)обеспечение участия всех работников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;

3)защита Банка от проникновения преступных капиталов;

4)фиксирование, хранение и представление в уполномоченный орган информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и иных операциях с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

3)другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.25.Работник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, назначается на должность и освобождается от должности по приказу единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

Указанный работник, как орган внутреннего контроля, выполняет следующие функции:

1)обеспечение соблюдения требований нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

2)контроль за соблюдением Банком, как профессиональным участником, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, а именно за:

а)достоверностью представляемой отчетности Банка, как профессионального участника, и соответствием её содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в т.ч. нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

б)соблюдением сроков представления отчетности Банка, как профессионального участника;

в)соблюдением порядка и сроков раскрытия информации, установленных для профессиональных участников законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в т.ч. нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

в)соответствием содержащих рекламу материалов Банка, как профессионального участника, требованиям законодательства Российской Федерации, в т.ч. нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

г)исполнением предписаний федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в т.ч. нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) Банку;

3)контроль путем проведения выборочных проверок за соблюдением Банком, как профессиональным участником, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в т.ч. нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, а именно за:

а)соблюдением условий поручений клиентов Банка;

б)соблюдением при проведении операций Банком, как профессиональным участником, ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, предписаниями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренними документами Банка;

в)соблюдением требований федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг к размеру собственных средств Банка, а также иных расчетных нормативов и показателей, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

г)соблюдением мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

д)соблюдением мер по предупреждению манипулирования Банком и его клиентами ценами на рынке ценных бумаг;

е)соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, в т.ч. мер по снижению рисков при совмещении Банком нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

ж)соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов – за соблюдением приоритета интересов клиента перед интересами Банка;

з)соблюдением требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка при осуществлении Банком брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами;

и)соблюдением требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка при осуществлении Банком депозитарной деятельности;

к)соответствием заключенных Банком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг договоров требованиям законодательства Российской Федерации, в т.ч. нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

4)рассмотрение поступающих Банку, как профессиональному участнику, обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

5)незамедлительное уведомление Президента Банка о выявленном нарушении Банком, как профессиональным участником, законодательства Российской Федерации, в т.ч. нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка, последующее проведение проверки на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц;

6)контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка, как профессионального участника;

7)представление Совету директоров и Президенту Банка отчетов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

8)консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

9)осуществление иных функций по контролю за соблюдением Банком, как профессиональным участником, требований, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в т.ч. нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.26.Группа последующего контроля создается по решению Совета директоров, является структурным подразделением Банка и входит в систему органов внутреннего контроля Банка. Работники группы последующего контроля Учетно-операционного управления Банка назначаются на должности и освобождаются от должностей по приказу единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

Группа последующего контроля, как орган внутреннего контроля, осуществляет систематический последующий контроль за правильностью учета и оформления надлежащими документами совершенных Банком бухгалтерских операций, включая кассовые операции, а также осуществляет другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.27.Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и работниками структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга документируются руководителями и работниками структурных подразделений, Службой внутреннего контроля Банка и доводятся до сведения Президента Банка.

19.28.Банк разрабатывает планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и/или устройств, включая восстановление критических для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Внутренними документами Банка определяется порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

19.29.Банк для оценки состояния внутреннего контроля в Банке представляет в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации по установленной форме справку о внутреннем контроле, содержащую сведения о Службе внутреннего контроля Банка.

19.30.Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации о существенных изменениях в системе внутреннего

контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о Службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности начальника Службы внутреннего контроля.

Раздел 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

20.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек на срок до следующего годового собрания акционеров.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не учитываются в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

20.2. Ревизионная комиссия Банка входит в систему органов внутреннего контроля Банка и к ее компетенции относятся:

1) анализ финансово-хозяйственного положения Банка, его платежеспособности, выявления резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка соответствующих рекомендаций для его органов управления;

2) анализ соответствия ведения бухгалтерского, налогового и статистического учета Банка действующему законодательству;

3) проверка бухгалтерской и финансовой отчетности Банка и сравнение ее с данными первичного бухгалтерского учета;

4) проверка правильности составления бухгалтерских балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределение прибыли и убытков, а также отчетной документации для территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации, налоговых, финансовых, статистических и иных органов, осуществляющих контрольные функции;

5) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, а также счете прибылей и убытков Банка общему собранию акционеров;

6) проверка выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;

7) проверка своевременности и правильности уплаты Банком платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплаты дивидендов;

8) иные полномочия, отнесенные к компетенции ревизионной комиссии настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.3. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

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

20.5. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в его органах управления, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

20.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

20.9. Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством на основе заключаемого с аудитором договора.

20.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия и аудитор составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных действующим законодательством порядка ведения бухгалтерского, налогового учета и представления финансовой отчетности, а также о фактах нарушения действующего законодательства при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности;

- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение в обязательном порядке представляется территориальному учреждению Центрального банка Российской Федерации.

20.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется также Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на осуществление такого контроля действующим законодательством.

Раздел 21. Внесение изменений и дополнений в Устав

21.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции осуществляются по решению общего собрания акционеров и регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

21.2. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров Банка, если в соответствии с настоящим Уставом последнему принадлежит право принятия такого решения, на основании решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

21.3. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

21.4. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием, осуществляется на основании решения Совета директоров.

21.5. Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Раздел 22. Реорганизация и ликвидация Банка

22.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

22.3. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава. Если стоимость имущества Банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

22.4. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

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

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

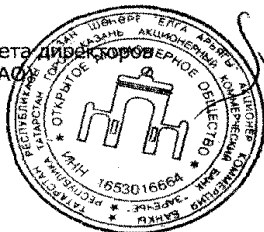
Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и по согласованию с Центральным банком Российской Федерации назначает ликвидационную комиссию.

22.7. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия осуществляет ликвидационные процедуры в соответствии с действующим законодательством.

22.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Едином государственном реестре юридических лиц.

22.9. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации передаются порядке, установленном действующим законодательством на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Председатель Совета директоров
АКБ «Заречье» (ОАО)



А.П. Лаврентьев