

**Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
«16» октября 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1022400003944**

СОГЛАСОВАНО
Начальник Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Санкт-Петербургу

Н.А.Савинская

«25» июля 2007 года

У С Т А В
Открытого акционерного общества
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
ОАО «СИАБ»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 21
«25» мая 2007 года

Санкт-Петербург
2007 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Общие сведения о Банке.

1.1. **Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»** (именуемое в дальнейшем - «Банк») является кредитной организацией. Банк создан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», иным действующим законодательством Российской Федерации и на основании решения общего собрания учредителей Банка от 24 марта 1994 года (Протокол №1), от 25 января 1995 года (Протокол №2).

Банк зарегистрирован Банком России 27.03.1995 г. Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 3245 от 27.03.1995 года. Устав банка перерегистрирован 14 ноября 2002 года. В редакцию Устава вносились изменения, согласованные Главным управлением Банка России по Санкт-Петербургу, зарегистрированные УМНС РФ по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано-Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам 21 января 2004 года ГРН 2042400000509, УМНС РФ по Санкт-Петербургу 17 мая 2004 года, ГРН 2047831002415. Новая редакция Устава была согласована Главным управлением Центрального банка Российской Федерации, зарегистрирована УФНС по Санкт-Петербургу 13 октября 2004 года, ГРН 2047831006640. В редакцию Устава вносились изменения, согласованные Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации, зарегистрированные УФНС по Санкт-Петербургу 13 июля 2005 года, ГРН 2047806316335; 29 марта 2006 года, ГРН 2067800028371; 15.01.2007 года, ГРН 2077800001673.

Первоначальное полное фирменное наименование Банка – открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк».

Настоящая редакция Устава утверждена решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от «25» мая 2007 года (Протокол N 21).

С момента государственной регистрации Устава в настоящей редакции, положения редакции Устава Банка, зарегистрированного 13 октября 2004 года, за государственным регистрационным номером 2047831006640 , а также изменения, зарегистрированные 13 июля 2005 года, ГРН 2047806316335; 29 марта 2006 года, ГРН 2067800028371; 15.01.2007 года, ГРН 2077800001673 утрачивают силу.

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

Статья 2. Наименование и местонахождение Банка.

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке – **Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**, сокращенное фирменное наименование Банка – **ОАО «СИАБ»**.

Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке – **“Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank”**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – **Bank SIAB**

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного (полного официального) наименования.

2.2. Место нахождения Банка и его органов управления: **Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.**

Почтовый адрес Банка: **Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.**

Статья 3. Правовой статус Банка.

3.1. Банк создан в форме открытого акционерного общества и является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации – коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное Уставом число акций, которые удостоверяют обязательственные права акционеров по отношению к Банку. Зарегистрированные в установленном порядке акции Банка свободно обращаются на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством. Права и обязанности юридического лица Банк приобрел с момента его государственной регистрации (27 марта 1995 года) в установленном федеральными законами порядке.

- 3.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 3.3. Банк для достижения целей своей деятельности вправе от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном суде и третейском суде.
- 3.4. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.
- 3.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его фирменное (полное официальное) наименование на русском языке и указание на место его нахождения; штампы и бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.
- 3.6. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено действующим законодательством.
- 3.7. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 3.8. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
- 3.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 3.10. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка.
- 3.11. Банк не несет ответственность по обязательствам Банка России. Банк России не несет ответственность по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.
- 3.12. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 3.13. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 3.14. Отношения между Банком России, Банком и его клиентами осуществляются на основе договоров и в соответствии с действующим законодательством.

Статья 4. Банковские операции и иные сделки

- 4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции на основании лицензии, выданной Банком России в установленном порядке:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 4.2. Банк вправе осуществлять помимо банковских операций, указанных в п. 4.1. настоящего Устава, следующие сделки:
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

4.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

4.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

Статья 5. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов.

5.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований федеральных законов. Банк может, с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

5.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции, в том числе функции представительства, или их часть.

5.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

5.4. Решение о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка принимается Советом директоров Банка.

5.5. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.

5.6. Банк для осуществления своей деятельности вправе также открывать внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка и его филиалов, как-то: дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты.

Внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка и его филиалов, открываются и закрываются по решению Правления Банка, действуют на основании утверждаемых Председателем Правления Банка Положений и вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные выданной Банку лицензией на осуществление банковских операций, а также нормативными актами Банка России.

5.7. Банк имеет следующие филиалы:

- 1) Всеволожский филиал Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», Всеволожский филиал ОАО «СИАБ», № 3245/1, 188640, Ленинградская область, г. Всеволожск, Всеволожский пр., д.12

ГЛАВА II. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Статья 6. Уставный капитал Банка.

6.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Все акции Банка являются именными.

6.2. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляет 214 005 300 (Двести четырнадцать миллионов пять тысяч триста) рублей.

6.3. Уставный капитал Банка сформирован в результате выпуска и размещения 2 140 053 (Двух миллионов ста сорока тысяч пятидесяти трех) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

6.4. Обращение акций, выпущенных Банком, производится в бездокументарной форме в виде записей на счетах в системе ведения реестра.

6.5. Изменение размера уставного капитала осуществляется в порядке, установленном настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

Статья 7. Объявленные акции Банка.

7.1. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 5 000 000 (Пять миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

7.2. Выпуск Банком привилегированных акций возможен только после внесения в Устав дополнений, определяющих типы привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, количество и номинальную стоимость, а также объем прав акционеров-владельцев привилегированных акций каждого типа.

Статья 8. Увеличение уставного капитала Банка

8.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен:

8.1.1. путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;

8.1.2. путём размещения дополнительных акций следующими способами:

- размещение дополнительных акций среди акционеров Банка при увеличении уставного капитала Банка за счёт его имущества;
- размещение дополнительных акций по открытой подписке;
- размещение дополнительных акций по закрытой подписке.

8.2. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций, а также увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций среди акционеров Банка за счёт имущества Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

8.3. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

8.4. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, в случае, если количество размещаемых обыкновенных акций составляет более 25 процентов, ранее размещённых Банком обыкновенных акций.

8.5. Если количество размещаемых обыкновенных акций не превышает 25 процентов, ранее размещённых Банком обыкновенных акций, то увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, принятого единогласно всеми членами Совета директоров Банка, за исключением голосов вышедших директоров Банка.

8.6. Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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.

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 акционером, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты

дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

8.7. 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. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

8.8. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка в соответствии с п.п.8.2-8.6. Устава, осуществляется на основании соответствующего решения Общего собрания акционеров Банка или решения Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций.

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

Статья 9. Уменьшение уставного капитала Банка.

9.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акции, приобретённые Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала за счёт сокращения общего количества акций, погашаются при их приобретении.

9.2. Уменьшение уставного капитала Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

9.3. Внесение изменений и дополнений в устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путём приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утверждённого Советом директоров Банка отчёта об итогах приобретения акций.

9.4. Внесение изменений и дополнений в устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путём уменьшения номинальной стоимости размещённых Банком акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций с меньшей номинальной стоимостью.

9.5. Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше размера минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на дату представления документов для регистрации соответствующих изменений в Устав.

9.6. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал до величины, не превышающей стоимости чистых активов Банка. При этом, уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путём уменьшения номинальной стоимости размещённых Банком акций.

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

Государственная регистрация изменений в Уставе Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящим пунктом.

9.8. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

9.9. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки величина собственных средств Банка становится меньше величины минимального

уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

Статья 10. Иные эмиссионные ценные бумаги Банка.

10.1. Банк вправе в соответствии с федеральными законами «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации размещать, кроме акций, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

10.2. Банк вправе размещать посредством открытой или закрытой подписки облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции.

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

10.4. Размещение облигаций Банком осуществляется после полной оплаты уставного капитала Банка.

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

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

10.6. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена уставом общества.

10.7. Порядок конвертации в обыкновенные акции Банка облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, устанавливается соответствующим решением о выпуске.

Статья 11. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении. Выкуп акций Банком.

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

11.2. Оплата акций, распределяемых среди учредителей Банка при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных правил.

Рыночная стоимость имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, утверждается Советом директоров, а если их сумма превышает двести установленных минимальных размеров оплаты труда, то она подлежит, кроме того, независимой оценке. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указывается в решении об их размещении.

11.3. Не могут быть использованы для оплаты акций Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

11.4. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

11.5. 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.

11.6. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

11.7. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

11.8. 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, более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России; при приобретении более 20 процентов акций Банка – предварительного согласия Банка России.

11.9. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала приобретать размещённые им акции в целях сокращения их общего количества.

Акции, приобретённые Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

11.10. Банк вправе приобретать размещённые им акции по решению Совета директоров для дальнейшей реализации не позднее года с даты их приобретения.

Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90% от уставного капитала Банка.

11.11. 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.

11.12. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, составляет 30 дней.

11.13. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учётом ограничений, установленных пунктом 11.10 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим Собранием акционеров в соответствии с пунктом 2 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;
- 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 по этим вопросам;

11.15. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций на основании пункта 11.14 настоящего Устава, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

11.16. Выкуп акций Банком в случае, установленном пунктом 11.14 настоящего Устава, осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

ГЛАВА III. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ БАНКА

Статья 12. Распределение прибыли и фонды Банка

12.1. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся другие обязательные платежи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Чистая прибыль (после уплаты налогов и иных обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и распределяется Общим Собранием акционеров.

12.3. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

12.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка и создается за счет

отчислений от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд производятся ежегодно в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

12.5. 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.

12.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ БАНКА, ДИВИДЕНДЫ БАНКА

Статья 13. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка

13.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры могут владеть дробными обыкновенными акциями Банка. Дробная акция предоставляет акционеру - её владельцу права в объёме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.

Обыкновенные дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более обыкновенные дробные акции, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

13.2. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

13.2.1. Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

13.2.2. Получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом, в случае их объявления Банком;

13.2.3. Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации (после удовлетворения претензий кредиторов Банка) пропорционально участию в уставном капитале;

13.2.4. Требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путём выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;

13.2.5. Получать у держателя реестра Банка информацию обо всех записях на его лицевом счёте, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами, устанавливающими порядок ведения реестров акционеров;

13.2.6. Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;

13.2.7. Защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;

13.2.8. Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 11.14 настоящего Устава;

13.2.9. Продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;

13.2.10. Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом акционере;

13.2.11. Акционер, владеющий 1 и более процентов обыкновенных акций Банка, вправе требовать у держателя реестра Банка информацию об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров);

13.2.12. Лица, включённые в список лиц, имеющих право участия в Общем собрании акционеров, и обладающие не менее, чем 1 процентом голосов, вправе требовать от Банка предоставления для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в этом собрании. При этом данные, необходимые для идентификации и почтовый адрес физических лиц, включённых в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц;

13.2.13. Лица, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка.

13.2.14. Лица, являющиеся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае, если в течение установленного Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное собрание может быть созвано указанными акционерами.

13.2.15. Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.

13.2.16. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, изданными в пределах их полномочий, а также настоящим Уставом.

13.3. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка обязан:

13.3.1. Информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;

13.3.2. Оплатить приобретенные им акции Банка в порядке, размере, способами и в сроки, определенные настоящим Уставом и решением соответствующего органа управления Банка о размещении данных ценных бумаг;

13.3.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

13.3.4. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними положениями Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, принятых в соответствии с их компетенцией.

13.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

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

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

Статья 14. Дивиденды Банка.

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

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

14.3. 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.

14.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а при ликвидации Банка в случае, если не хватает денежных средств - иным имуществом Банка.

14.5. Общее Собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

14.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если

указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренными федеральными законами.

14.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

14.8. Дивиденды не начисляются по акциям, поступившим в распоряжение Банка.

14.9. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

14.10. Дивиденды выплачиваются непосредственно Банком. Банк в лице своего исполнительного органа должен объявить о пунктах выплаты дивидендов не позднее, чем за 10 дней до даты их фактической выплаты. Информационное сообщение о дивидендах, способах получения и местах их выплаты публикуется в печатном органе, определенном решением Общего собрания акционеров Банка.

ГЛАВА V. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Статья 15. Реестр акционеров Банка.

15.1. Держателем реестра Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее регистратор).

15.2. 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.

15.3. Порядок ведения реестра акционеров определяется действующим законодательством Российской Федерации.

15.4. 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.

Статья 16. Внесение записи в реестр акционеров Банка.

16.1. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

16.2. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

16.3. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

Статья 17. Выписка из реестра акционеров Банка.

17.1. 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.

ГЛАВА VI. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА

Статья 18. Перечень органов управления и контроля Банка.

18.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

18.2. Органом контроля Банка является Ревизионная комиссия Банка.

18.3. Для осуществления внешнего контроля, Общее собрание назначает Аудитора Банка.

18.4. Органы управления Банка должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Статья 19. Общее Собрание акционеров.

19.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Порядок работы Общего собрания регулируется его Регламентом, принимаемым Общим собранием.

19.2. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров Банка. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

19.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года в день, устанавливаемый решением Совета директоров Банка.

19.4. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 21.1. статьи 21 Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

19.5. Дата проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

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

Статья 20. Счётная комиссия

20.1. Для обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, в Банке образуется Счётная комиссия, осуществляющая следующие функции:

- проверку полномочий и регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- определение кворума Общего собрания акционеров;
- разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров;
- разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечение установленного порядка голосования и права акционеров на участие в голосовании, - подсчёт голосов и подведение итогов голосования;
- составление протокола об итогах голосования;

- передачу в архив бюллетеней для голосования.

20.2. Персональный и количественный состав Счётной комиссии утверждается Общим собранием акционеров.

Если в Банке число акционеров - владельцев голосующих акций будет составлять более 500, функции Счетной комиссии выполняет независимый регистратор.

20.3. В составе Счетной комиссии не может быть менее трех человек. В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

В случае если срок полномочий Счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов Счетной комиссии для осуществления функций Счетной комиссии может быть привлечен независимый регистратор.

Статья 21. Компетенция Общего собрания акционеров.

21.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением внесения изменений в Устав Банка, связанных с результатами размещения дополнительных акций, а также связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств Банка;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путём дополнительного размещения обыкновенных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка;
- 10) 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;
- 11) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудитора Банка;
- 12.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) 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 финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, указанных в Статье 18 настоящего Устава;

- 22) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций;
- 23) выплата членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсации членам Совета директоров расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка;
- 24) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 21.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и/или исполнительному органу Банка.
- 21.3. Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 22. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

22.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 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 30 дней после окончания финансового года.

22.2. 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. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего Собрания акционеров.

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

22.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, а также сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 лет. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

22.5. 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 пунктами 22.1 и 22.2 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 22.1 и 22.2 настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 22.1 и 22.2 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 22.3. и 22.4 настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган

Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд. 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 недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

22.7. Повестка дня годового Общего собрания акционеров в обязательном порядке должна содержать вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 23. Порядок созыва Общего Собрания акционеров.

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

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

23.2. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

23.3. 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.

23.4. В случае, предусмотренном пунктом 22.2 настоящего Устава, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

23.5. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в журнале «Эмитент. Существенные факты. События и действия» или в газете «Деловой Петербург». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

23.6. 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, время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании, 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 в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

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

исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию 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, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

23.8. Информация (материалы), предусмотренная настоящей статьёй, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

23.10. 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.

23.11. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

23.12. 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.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

23.13. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

23.14. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 22 настоящего Устава.

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

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

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

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

23.19. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров по требованию

ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящей статьёй порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного настоящим пунктом количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

23.22. В случае, если в течение установленного п. 23.18 Устава срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее Собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее Собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

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

23.23. Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня Собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

Статья 24. Принятие решений Общим собранием акционеров.

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

24.2. 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.

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

24.4. 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.

24.5. 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.

24.6. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 23 настоящего Устава. При этом положения пункта 23.4. настоящего Устава не применяются. Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

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

24.8. 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.

24.9. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные абзацем 13 пункта 21.1. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

24.10. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах". Бюллетени предоставляются акционерам не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

24.11. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принявших участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом "Об акционерных обществах" или настоящим Уставом не установлено иное.

24.12. Решение по вопросам, указанным в абзацах 2, 6-9, 16-20 пункта 21.1. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полномочия вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров, не вправе требовать от Совета директоров внесения в повестку дня годового общего собрания акционеров перечисленных вопросов.

24.13. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7, 8, 19 и 22 пункта 21.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

24.14. Решение общего собрания акционеров по порядку ведения общего собрания акционеров принимается общим собранием акционеров путем утверждения Регламента общего собрания акционеров.

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

24.16. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования при избрании Совета Директоров Банка.

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

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

Статья 25. Совет директоров Банка.

25.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава и Положения «О Совете директоров» Банка, принимаемого общим собранием акционеров Банка. Совет директоров Банка вправе принимать к рассмотрению и решать любые вопросы деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

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

Статья 26. Компетенция Совета директоров Банка.

26.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

26.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, 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 акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка посредством открытой подписки путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если размещаемые акции не превышают 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 6) Внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка, утверждение отчётов об итогах их выпуска;
- 8) размещение Банком облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, в случае, если количество размещаемых облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) составляет 25 и менее процентов ранее размещённых Банком обыкновенных акций, утверждение отчётов об итогах их выпуска;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 11) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение Положения о фондах Банка;
- 14) утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка, планов работы службы внутреннего контроля, а также актов проверок СВК;
- 15) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 16) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 17) рассмотрение оценок внутреннего контроля, сделанных Председателем Правления Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 18) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 19) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 20) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 21) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 23) избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка;
- 24) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 25) избрание, назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка; установление размера вознаграждений и компенсаций Председателю и членам Правления Банка;
- 26) принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Председателя Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Председателя Правления, Директора филиала, Главного бухгалтера филиала.

- 27) Утверждение внутренних документов банка, связанных с эффективным управлением и контролем за ликвидностью;
 - 28) Утверждение внутренних документов банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными банком лицами, а также утверждение списков лиц, связанных с банком;
 - 29) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
 - 30) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
 - 31) утверждение проспектов ценных бумаг Банка;
 - 32) Принятие решения о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва.
 - 33) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 26.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка».

Статья 27. Избрание Совета директоров Банка.

- 27.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 27.2. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 27.3. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.
- 27.4. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть Председателем Совета директоров Банка. Члены Правления не могут составлять более $\frac{1}{4}$ состава Совета Директоров Банка.
- 27.5. Количественный состав Совета директоров Банка устанавливается решением Общего Собрания акционеров, но не может быть меньше 5 (пяти) человек.
- 27.6. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При проведении кумулятивного голосования число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.
- 27.7. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Статья 28. Председатель Совета директоров Банка.

- 28.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- 28.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 28.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка документы с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка.
- 28.4. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Статья 29. Заседание Совета директоров Банка.

- 29.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, а также акционеров (акционера), владеющих не менее 10 процентов голосующих акций Банка.
- 29.2. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка - Положением «О Совете директоров» Банка.

29.3. Председатель Совета директоров Банка вправе определить форму предстоящего заседания – совместное присутствие членов Совета директоров Банка с обсуждением вопросов повестки дня и принятием решения по ним, или заочное голосование.

29.4. При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров Банка, отсутствующих на заседании, по вопросам повестки дня.

29.5. Заседание Совета директоров Банка имеет кворум, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Допускается принятие решений Советом директоров Банка заочным голосованием (опросным путем).

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины установленного решением общего собрания количества, Банк обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

29.6. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов при принятии Советом директоров Банка голос Председателя Совета директоров является решающим.

29.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принявшим участие в заседании, если иной кворум для решения соответствующего вопроса не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Решение Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктами 5, 8, 15-16, 20 п. 26.2 Устава, должны быть приняты единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

29.9. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 дней после проведения заседания. В протоколе заседания Совета директоров указываются место и время его проведения; лица, присутствовавшие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

29.10. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарём, в случае его определения Председателем Совета директоров Банка.

Статья 30. Председатель Правления и Правление Банка.

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

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

30.3. Правление принимает к рассмотрению и выносит решения по следующим вопросам текущей деятельности Банка:

- Утверждение локальных нормативных актов Банка, устанавливающих общие условия, нормы и правила осуществления Банком своей деятельности, включая порядок совершения банковских операций, порядок регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также порядок принятия решений по классификации ссуд;
- Осуществление координации и контроля за деятельностью коллегиальных органов управления Банка - Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП), Кредитного комитета (КК), в порядке установленном локальными нормативными актами Банка;
- Установление в пределах полномочий, предоставленных Советом директоров Банка, общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей численности служб и подразделений Банка, распределение компетенции между службами и подразделениями Банка, утверждение отчетов об их деятельности; установление порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- Подготовка и предоставление на рассмотрение Совета директоров Банка годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков;

- Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией с учетом требований действующего законодательства;
- Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании действующего законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов Банка;
- Иные вопросы переданные на рассмотрение Правления Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления Банка, определенную законом или Уставом Банка.

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

30.5. В пределах своей компетенции Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка.

30.6. Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка и председателя коллегиального исполнительного органа Банка, в пределах компетенции, установленной для него законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вправе:

- Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления.
- На заседаниях Совета директоров Банка докладывать о проделанной Правлением работе и выражать позицию Правления по обсуждаемым вопросам.
- Заключать от имени Банка любые виды договоров, в том числе трудовые договоры (контракты).
- Издавать приказы и распоряжения, обязательные для всех сотрудников Банка;
- Подписывать все документы от имени Банка, а также протоколы заседаний Правления Банка;
- Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.
- Выдавать доверенности.
- Предъявлять от имени Банка претензии, иски юридическим и физическим лицам.
- Открывать все виды счетов Банка, счета юридическим и физическим лицам.
- Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с установленной организационной структурой, общей численностью сотрудников Банка и порядком оплаты труда.
- Принимать на работу и увольнять сотрудников Банка.
- Поощрять и привлекать к дисциплинарной и материальной ответственности сотрудников Банка.
- В соответствии с установленным порядком материального поощрения и оплаты труда определять размер оплаты труда сотрудников Банка.
- Образовывать коллегиальные совещательные органы (комитеты, комиссии) по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления, и осуществлять контроль за деятельностью таких органов.
- Осуществлять в пределах прав, предоставленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка, иные полномочия, необходимые для оперативного руководства деятельностью Банка и реализации целей деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

30.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления права и обязанности Председателя Правления передаются Исполняющему обязанности Председателя Правления. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления **или решением Совета директоров** из числа заместителей Председателя Правления, являющихся членами Правления, а при отсутствии таких заместителей – из числа иных членов Правления.

Исполняющий обязанности Председателя Правления представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка.

30.8. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

30.9. Права и обязанности Председателя и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

30.10. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

30.11. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка действует на основании настоящего Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении и Председателе Правления, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

30.12. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов присутствующих на нем членов Правления, если Положением о Правлении и Председателе Правления не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов при голосовании председательствующий обладает правом решающего голоса.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим и секретарем Правления. Протоколы заседаний Правления Банка представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

30.13. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Статья 31. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

31.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

31.2. Члены Совета директоров, Председатель Правления Банка и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

31.3. При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

31.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

31.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность за причиненные Банку убытки несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

31.6. Банк или акционеры (акционер), владеющий в совокупности не менее чем 1 процента размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка и члену Правления Банка с возмещением убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи.

31.7. Представители муниципального образования в Совете директоров Банка несут предусмотренную настоящей статьёй ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.

Статья 32. Ревизионная комиссия и Аудитор Банка.

32.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим Собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия.

32.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

32.3. Члены Ревизионной комиссии Банка избираются на Общем собрании акционеров из числа кандидатов, выдвинутых акционером (акционерами), владеющими не менее 2-х процентов голосующих акций Банка, на 1 год. В состав Ревизионной комиссии входит 3 человека.

32.4. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

32.6. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся решение следующих вопросов:

проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;

проверка своевременности начисления и выплаты дивидендов;

рассмотрение жалоб акционеров на действия органов управления Банка;

иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии действующим законодательством.

32.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

32.8. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

32.9. Аудиторская фирма (аудитор) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

32.10. Размер оплаты услуг аудиторской фирмы определяется решением Совета директоров Банка.

Глава VII. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА

Статья 33. Система органов внутреннего контроля Банка.

33.1. Система органов внутреннего контроля Банка – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а так же подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

33.2. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Директора филиалов;
- Главные бухгалтеры филиалов;
- иные структурные подразделения, рабочие и совещательные коллегиальные органы, сотрудники Банка, в соответствии с положениями и должностными инструкциями.

33.3.1. Для обеспечения эффективного и результативного внутреннего контроля в Банке:

Совет директоров Банка:

- рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;
- рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;
- осуществляет меры, обеспечивающие выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

33.3.2. Правление Банка:

- организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;
- организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

33.3.3. Председатель Правления Банка:

- определяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
- организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.
- утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

33.3.4. Заместители Председателя Правления Банка:

- организуют и осуществляют внутренний контроль в соответствии со своими должностными инструкциями;
- исполняют обязанности Председателя Правления (в случае возложения обязанностей в установленном порядке);

33.3.5. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом. Порядок образования, полномочия, цели и задачи ревизионной комиссии определены Положением о ревизионной комиссии.

33.3.6. Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка.

33.3.7 Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для осуществления эффективного внутреннего контроля служба внутреннего контроля наделяется следующими полномочиями:

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля; входить в помещение проверяемого подразделения, включая архивы, денежные хранилища, центры обработки данных;
- с разрешения Председателя Правления Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с документов, в том числе копии файлов, любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Принципы и методы деятельности Службы внутреннего контроля, ее статус, задачи, иные полномочия, права и обязанности определены в Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров.

33.3.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления Банка и осуществляет работу по реализации внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, для чего наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операций в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

Порядок организации работы, иные полномочия, цели и функции ответственного сотрудника определены Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

33.3.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности на рынке ценных бумаг Банка требованиям законодательства Российской Федерации, а также соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Функции, права и обязанности Контролера определены Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

33.3.9. Директора филиалов Банка организуют внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций и обеспечивающий надлежащий уровень надежности, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок; организуют и осуществляют внутренний контроль в соответствии с должностной инструкцией.

33.3.10. Главные бухгалтеры филиалов Банка несут ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиалах, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в Головной офис Банка и в соответствующее территориальное учреждение Банка России.

ГЛАВА VIII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

Статья 34. Крупные сделки.

34.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

34.2. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

34.3. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах".

Статья 35. Порядок одобрения крупной сделки.

35.1. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с настоящей статьей.

35.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

35.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

35.5. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

35.6. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения главы XI Федерального закона "Об акционерных обществах".

35.7. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

ГЛАВА IX. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

Статья 36. Заинтересованность в совершении Банком сделки.

36.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей главы.

36.2. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

36.3. Положения настоящей главы не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения).

36.4. Лица, указанные в настоящей статье, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 37. Порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

37.1 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или Общим Собранием акционеров в соответствии с настоящей статьей.

37.2. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи.

37.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных

Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

37.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего Собрания акционеров.

37.6. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

37.7. Общее Собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления обществом его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.

37.8. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах".

Статья 38. Последствия несоблюдения требований к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность.

38.1. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

38.2. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

ГЛАВА X. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

Статья 39. Обеспечение интересов клиентов.

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

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

39.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые взносы и резервы, под возможные потери и под обесценение ценных бумаг, в соответствии с правилами и нормативами Банка России. Порядок их использования устанавливается Банком России.

39.4. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк имеет в Банке России счет для хранения обязательных резервов, порядок открытия которого и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

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

Статья 40. Банковская тайна.

- 40.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.
- 40.2. Все служащие Банка обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка и тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.
- 40.3. 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 в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
- 40.4. В соответствии с законодательством Российской Федерации 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.
- 40.5. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, 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 прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
- 40.6. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.
- 40.7. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законодательством.

Статья 41. Коммерческая тайна.

- 41.1. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с данной информацией определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства и в соответствии с настоящим Уставом.
- 41.2. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к перечню сведений, составляющих коммерческую тайну, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

ГЛАВА XI. ПРОЧИЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Статья 42. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.

- 42.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.
- 42.2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном Банком России и законодательством Российской Федерации.
- 42.3. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 42.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенным действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.
- 42.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете. Банк предоставляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.
- 42.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего Собрания акционеров.

42.7. Банк публикует в открытой печати годовой и квартальные отчеты (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России. Достоверность данных, содержащихся в публикуемом годовом отчете, должна быть подтверждена аудиторской организацией.

42.8. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Статья 43. Хранение документов Банка.

43.1. Банк хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России и иных правовых актов Российской Федерации.

43.2. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

43.3. Документы по личному составу Банка передаются в порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, на государственное хранение в соответствующий архив. Состав документов по личному составу и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

Статья 44. Предоставление Банком информации.

44.1. Информация о Банке предоставляется и раскрывается им в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

44.2. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», в части, не противоречащей требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

44.3. Документы, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

44.4. Банк ежегодно публикует в средствах массовой информации, доступных для всех акционеров Банка, сведения, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Статья 45. Информация об аффилированных лицах Банка.

45.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

45.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

45.3. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

45.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

ГЛАВА XII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 45. Реорганизация и ликвидация Банка.

45.1. Банк может быть добровольно реорганизован в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно или по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

45.3. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего Собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

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

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

45.6. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

45.7. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

45.9. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием акционеров.

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

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

45.12. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим Собранием акционеров.

45.13. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;
- в третью очередь осуществляется распределение имущества Банка между акционерами - владельцами всех типов привилегированных акций;
- в четвертую очередь осуществляется распределение имущества Банка между акционерами - владельцами всех типов обыкновенных акций.

45.14. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди. Выплата Банком определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости по привилегированным акциям определенного типа осуществляется после полной выплаты определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости по привилегированным акциям предыдущей очереди.

45.15. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и определенной уставом Банка ликвидационной стоимости всем акционерам - владельцам привилегированных акций одного типа, то имущество распределяется между акционерами - владельцами этого типа привилегированных акций пропорционально количеству принадлежащих им акций этого типа.

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

45.17. При ликвидации Банка по процедуре банкротства конкурсный управляющий (ликвидатор) осуществляет мероприятия, установленные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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

ГЛАВА XIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 46. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

46.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, согласовываются в установленном порядке с Центральным Банком Российской Федерации и направляются для регистрации в государственный орган, ответственный за регистрацию юридических лиц, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

46.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации этих изменений и дополнений.

**Председатель Совета директоров
Банка**

Э.А.Таубин