

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
«24» сентября 2002г.

основной государственный
регистрационный № 1027739247227

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального Банка
Российской Федерации

11/11 В.П. Гонбасов
«27» мая 2005 года.



УСТАВ

Открытое акционерное общество
Коммерческий банк «Соколовский»

ОАО КБ «Соколовский»

УТВЕРЖДЕНО
Единоличным акционером Банка
Решение от «31» марта 2005г. № 1

г. Москва
2005 год

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1.	Общие положения	3-4
Глава 2.	Местонахождение	4
Глава 3.	Банковские операции и другие сделки	4-5
Глава 4.	Уставный капитал	5-7
Глава 5.	Акции Банка	7
Глава 6.	Права и обязанности акционеров	7-9
Глава 7.	Размещение Банком акций и иных ценных бумаг Отчуждение акций акционерами	9-12
Глава 8.	Приобретение и выкуп Банком размещенных акций	12-13
Глава 9.	Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров	13-14
Глава 10.	Облигации и иные ценные бумаги Банка	14
Глава 11.	Распределение прибыли Банка	14-16
Глава 12.	Кредитные ресурсы Банка	16
Глава 13.	Обеспечение интересов клиентов	16-17
Глава 14.	Учет и отчетность Банка, документы Банка Информация о Банке	17-18
Глава 15.	Управление Банком Общее собрание акционеров	18-24
Глава 16.	Совет директоров Банка	24-27
Глава 17.	Исполнительные органы Банка	27-29
Глава 18.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	29-30
Глава 19.	Внутренний контроль	30-32
Глава 20	Реорганизация Банка и прекращение его деятельности	32-33
Глава 21.	Внесение изменений и дополнений в Устав	34
Глава 22.	Хранение документов Банка	34

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в результате реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество по решению единоличного участника (Решение № 33 от 05.03.2001г.) в соответствии с порядком, установленным федеральными законами и иными законодательными актами Российской Федерации.

Банк является полным правопреемником Коммерческого банка «Соколовский» (общество с ограниченной ответственностью), созданного по решению учредительного собрания на основе общей паевой собственности (Протокол № 1 от 05 октября 1993 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью и первоначально именуемого Коммерческий Банк «Нурибанк», зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 11 мая 1994 года за № 2830, переименованного и изменившего организационно-правовую форму по решению общего собрания участников (протокол №11 от 26 января 1998 года) на Коммерческий банк «Соколовский» (общество с ограниченной ответственностью).

Фирменное (полное официальное) наименование Банка - Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский».

Сокращенное наименование Банка - ОАО КБ «Соколовский».

1.4. Фирменное наименование Банка на английском языке - Open Joint Stock Company Commercial bank «Sokolovsky».

Сокращенное наименование Банка на английском языке - «Sokolovsky» Bank.

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного полного наименования, которое зарегистрировано в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9.1. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с ее деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их правами в пределах уставных положений Банка. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании выданной им доверенности.

1.13. Банк может открывать операционные кассы, обменные пункты и другие внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения головного офиса в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

1.14. Банк в соответствии с действующим законодательством может иметь дочерние и зависимые общества на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.15. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.16. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций и заключении гражданско-правовых сделок, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами Российской Федерации.

1.17. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Печать может содержать также сокращенное наименование Банка.

1.18. Банк вправе для координации своей деятельности и осуществления совместных программ входить в союзы, ассоциации и иные объединения, если их создание не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Глава 2. Место нахождение

2.1. Место нахождения Банка (почтовый адрес):

Российская Федерация. 119002, город Москва, улица Арбат, дом 43, строение 3-4.

2.2. Филиалы Банка, расположенные на территории Российской Федерации:

2.2.1. Филиал Банка в г. Киселевске.

Полное официальное наименование: Киселевский филиал Открытого акционерного общества Коммерческого банка «Соколовский».

Сокращенное наименование: Киселевский филиал ОАО КБ «Соколовский».

Место нахождения филиала (почтовый адрес): Российская Федерация, 652700, Кемеровская область, город Киселёвск, улица Транспортная, дом 54.

2.2.2. Филиал Банка в г. Кемерово.

Полное официальное наименование: Кемеровский филиал Открытого акционерного общества Коммерческого банка «Соколовский».

Сокращенное наименование: Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский».

Место нахождения филиала (почтовый адрес): Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, город Кемерово, проспект Советский, дом 63.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе

банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- выдавать банковские гарантии;

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

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- осуществлять лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

3.2. Банк вправе осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг:

- осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с физическими и юридическими лицами.

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

3.4. Все перечисленные в настоящей главе банковские операции и сделки могут осуществляться в рублях и в иностранной валюте при наличии соответствующих лицензий Банка России.

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

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 163 500 000 (Сто шестьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 16 350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (размещенных акций). Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

На момент регистрации настоящей редакции Устава единоличным акционером Банка, владеющим 100 % уставного капитала Банка, является Открытое акционерное общество «Холдинговая Компания «Соколовская».

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

4.2. Банк вправе проводить размещение акций путем открытой и закрытой

подписки.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций либо размещения дополнительных акций.

4.3.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, кроме случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом.

4.3.2. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

4.3.3. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции 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.

4.4. Увеличение уставного капитала допускается только после полной оплаты акций предыдущего выпуска и регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

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

4.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

4.6. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 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 федеральным законодательством;
- ценные бумаги и нематериальные активы, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

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

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случае, если в соответствии с указанным Федеральным законом Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.7.1. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

4.7.2. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических

лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

4.8. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с даты их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их приобретения.

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

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

4.10. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акции Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными.

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

5.2. Одна обыкновенная именная акция предоставляет право одного голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции — 10000 (Десять тысяч) рублей. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций 16 350 (Шестнадцать тысяч триста пятьдесят) штук. Форма выпуска бездокументарная.

5.4. Банк вправе разместить дополнительно к уже размещенным акциям 33 650 (Тридцать три тысячи шестьсот пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая на общую сумму 336 500 000 (Триста тридцать шесть миллионов пятьсот тысяч) рублей.

5.5. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных бездокументарных 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 акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его

компетенции;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- продавать (переуступать) принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- преимущественного приобретения акций при их размещении Банком посредством открытой подписки;
- иметь доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- обращаться с исками в суд;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры, владеющие не менее, чем двумя процентами голосующих акций Банка, имеют право вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка.

Акционеры, владеющие не менее, чем десятью процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать от Совета директоров проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае отказа в этом - имеют право созыва такого собрания.

Акционеры, владеющие не менее, чем одним процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка.

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акции в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или совершения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

6.2.1. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акции.

6.2.2. Выкуп акций Банком 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.

6.2.3. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством может повлечь право требовать выкупа Банком акций, должно

содержать сведения, указанные в предыдущем абзаце.

6.2.4. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

6.2.5. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.2.6. Акции, выкупаемые Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.3. Акционеры Банка обязаны:

- выполнять требования Устава Банка и решения общего собрания акционеров;
- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, в том числе в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;
- своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом, а также решениями общего собрания акционеров и других органов управления Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.

Глава 7. Размещение Банком акций и иных ценных бумаг. Отчуждение акций акционерами

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

7.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с законодательством, но не ниже их номинальной стоимости.

7.2.1. Цена размещения дополнительных акций акционерами Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже

цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

7.3. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

7.3.1. Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и в соответствии с действующим законодательством.

7.4. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством. 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.

7.4.1. 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.

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

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих до 25 процентов включительно ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров, принимаемому единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

7.7. Размещение Банком акций и иных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством.

7.8. Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в Уставе Банка для объявленных акций.

7.9. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

7.10. 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).

7.11. 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).

7.12. Указанное в п.7.11. настоящего Устава 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).

7.13. 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.

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

7.15. Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе пробести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

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

7.18. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

Право на акции переходит к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

Переход прав, закрепленных акцией, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра или номинального держателя акции.

Осуществление прав по акциям производится банком в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

Глава 8. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

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

8.2. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством.

8.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров.

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

8.5. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

8.5. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п.8.3. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.7. 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.

8.8. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней.

8.9. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

8.10. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

8.11. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций:

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

8.12. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории. При этом в Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории.

8.13. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории. При этом в Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории.

Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента его государственной регистрации. При увеличении числа акционеров более 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно в течение 10 (десяти) дней сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных реестродержатель несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.3. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, и может быть обжалован в суд.

В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка реестродержатель 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.

9.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов.

Законодательством может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров.

9.5. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции, или его представителем в случаях, установленных действующим законодательством), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

- когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

- когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

- если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

9.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение

указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

Глава 10. Облигации и иные ценные бумаги Банка

10.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством о ценных бумагах.

10.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

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

10.4. Банк может выпускать облигации с единовременным сроком погашения и облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске. Банк вправе обусловить возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, ранее которого они не могут быть предъявлены к досрочному погашению.

10.5. Банк вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, облигации без обеспечения.

Обеспечение выпуска облигаций требуется при функционировании Банка менее 2-х лет (на всю сумму выпуска облигаций), а при функционировании Банка более 2-х лет при выпуске им облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитана, величина обеспечения должна быть не менее превышения суммы выпуска облигаций над размером уставного капитала.

Размещение облигаций без обеспечения (на сумму, не превышающую размер уставного капитала) допускается не ранее третьего года существования Банка, при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых бухгалтерских балансов

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

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

10.8. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

Глава 11. Распределение прибыли Банка

11.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая

прибыль Банка (после уплаты налогов и обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, а оставшаяся часть прибыли распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

11.3.1. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.4. Дивиденды выплачиваются деньгами.

11.5. Общее собрание акционеров по рекомендации Совета директоров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

11.5.1. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- 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 него 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, предусмотренных федеральными законами.

11.5.2. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

11.6.1. Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров. Для составления списка лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

11.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного Фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера зарегистрированного уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный Фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка.

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

11.8. Банк имеет право формировать за счет чистой прибыли и иные фонды. Порядок формирования и использования таких фондов устанавливается в Положениях о каждом из них, утверждаемых Советом директоров Банка.

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

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других Банках;
- иных привлеченных средств;

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

13.1. 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 осуществлямыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения банка и его ликвидности.

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

13.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдается Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, 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.

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.

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 законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, а также работники государственных органов, уполномоченных производить проверки деятельности Банка, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

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

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

Глава 14. Учет и отчетность, документы Банка

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом

отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Банка.

14.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием в печати указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанный имущественными интересами с Банком или его акционерами. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров, на котором годовой бухгалтерский баланс и годовой отчет подлежат утверждению.

14.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

14.5. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

14.6. Банк обеспечивает надлежащее хранение и других документов, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации и решениями органов управления Банка.

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

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

14.7. Банк своевременно предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

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

Глава 15. Управление Банком. Общее собрание акционеров

15.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Органами управления Банка являются:

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

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

б) реорганизация Банка;

в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

г) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

ж) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;

з) назначение Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий;

и) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

к) утверждение аудитора Банка;

л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года;

м) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

о) дробление и консолидация акций;

п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством;

р) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, установленных действующим законодательством;

с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;

т) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях, и иных объединениях коммерческих организаций;

у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

ф) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров действующим законодательством.

15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации,

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенными к его компетенции действующим законодательством.

15.4. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждение аудитора Банка, вопросы, предусмотренные действующим законодательством, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

15.5. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится в установленном законодательством порядке по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

15.5.1. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию

вышеуказанных лиц осуществляется Советом директоров Банка. Оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

15.5.2. 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 Общего собрания акционеров.

15.5.3. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, созываемого по требованию лиц, указанных в п. 15.5. настоящего Устава. В случае, если требование о созыве 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.

15.5. В течение пяти дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров лицами, указанными в п.15.5. настоящего Устава, Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе в его созыве в случаях, предусмотренных законодательством.

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

15.5.6. В случае, если в течение установленного законодательством срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены за счет средств Банка.

15.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка указанных лиц не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случаях, предусмотренных законодательством, более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Для составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

15.6.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

15.6.2. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

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

даты его проведения, а в случаях, предусмотренных законодательством — не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

15.7.1. В указанные в п.15.7. настоящего Устава сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

15.7.2. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров не указан иной почтовый адрес.

15.8. 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, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

15.8.1. 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).

15.8.2. 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, указанных в п. 15.8. настоящего Устава.

15.8.3. 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, данное решение может быть обжаловано в суд.

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

15.9. Акционер может участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя по доверенности, оформленной в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять Участие в Общем собрании акционеров.

15.9.1. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется к каждому последующему случаю передачи акций.

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

15.10. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

15.10.1. 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.

15.10.2. 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.

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

15.11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка — один голос», за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования, в которых должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против», «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

15.11.1. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

15.11.2. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

15.11.3. 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. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

15.12. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка,

принимающих участие в собрании, если законодательством не предусмотрено иное.

15.12.1. Решение по вопросам, указанным в подпунктах а)-в), д), е) (в случае увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций), р)-с) пункта 15.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах б), е), о)-у) пункта 15.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если законодательством не предусмотрено иное.

15.12.2. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по ведению Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

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

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

15.14. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы в порядке, предусмотренном законодательством.

15.15. 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 законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, 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;
- 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, предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

15.16. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования, за исключением вопросов, для решения которых проведение собрания необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования, считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, которые рассылаются акционерам заказным письмом не позднее, чем за тридцать

календарных дней до даты окончания приема Банком заполненных бюллетеней.

Форма и текст бюллетеня утверждается Советом директоров одновременно с принятием решения о проведении Общего собрания путем проведения заочного голосования.

15.17. По итогам Общего собрания составляется протокол. Протокол составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствовавшим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.

15.17.1. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

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

15.18. На момент регистрации настоящего Устава все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров Банка, будут приниматься единственным акционером Банка единолично и оформляться письменно.

Глава 16. Совет директоров Банка

16.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

16.1.1. 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.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 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 законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, установленных действующим законодательством;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка

вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда Банка и иных фондов Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а также утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на Решение исполнительному органу Банка.

16.3. Количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее пяти человек.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются кумулятивным голосованием на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

16.4.1. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

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

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

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

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

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

16.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также иных лиц, определенных Уставом Банка, и проводится не реже одного раза в квартал.

16.7.1. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня. Допускается возможность принятия решений Советом директоров Банка заочным голосованием.

16.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего

указанный кворум, 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.

16.9. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если законодательством, Уставом Банка или его внутренними документами, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное.

16.9.1. 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.

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 владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Уставом Банка предусмотрено право решающего голоса Председателя Совета директоров Банка при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета Директоров Банка.

16.9.3. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета Директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

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

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

16.10. Председатель Совета директоров Банка назначает Секретаря Совета директоров, который организует ведение протоколов заседания Совета директоров Банка.

16.11. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение установленного действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, вправе обжаловать его в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством, если этим решением нарушены его права и законные интересы.

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

16.13. В случае, если по решению общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка не будет создан, его функции будет осуществлять общее собрание акционеров Банка.

В указанном случае решение вопроса о проведении общего собрания акционеров Банка и об утверждении его повестки дня будет отнесено к компетенции Правления Банка.

Глава 17. Исполнительные органы Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

17.2. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений и компетенция.

17.3. Правление состоит из Председателя Правления и членов Правления. Число членов Правления должно быть не менее трех человек.

Образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров. Члены Правления утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления без ограничения срока из числа руководителей основных структурных подразделений Банка. Каждый член Правления может утверждаться неограниченное число раз.

17.4. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

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

17.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- выработка политики текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Банка;
- разработка и представление Общему собранию акционеров и Совету директоров проектов внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка, внутреннюю политику Банка, а также других документов в соответствии с настоящим Уставом;
- подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советов директоров Банка;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров;
- определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его представительств и филиалов, а также размер расходов на содержание и развитие Банка;
- руководство деятельностью филиалов и представительств Банка;
- организация, разработки и принятия решения о внедрении новых банковских услуг;
- обеспечение эффективности использования финансовых средств и ресурсов Банка;
- установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, внутреннего контроля, подготовка представления годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Банка на утверждение Совету директоров и Общему собранию акционеров;
- определение кредитной политики Банка;
- отнесение Банком льготных переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из Формализованных критериев, определенных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- определение основ организации и управления Банком;
- определение пределов конфиденциальности, утверждение перечня сведений,

составляющих коммерческую тайну Банка, и порядка работы с такими сведениями;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, не относящихся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров;

- решение других вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Банка и Совета директоров Банка.

17.5.1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

17.6. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка может быть созвано по инициативе любого его члена. Кворум для проведения заседания правления Банка составляет не менее 2/3 его состава.

Все решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседаниях членов. Каждый член Правления Банка при этом имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

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

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

17.7. Председатель Правления назначает секретаря, который организует ведение протоколов заседаний Правлений. Протоколы подписываются Председателем Правления и секретарем Правления и представляются членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору по их требованию.

17.8. Председатель Правления Банка назначается на должность на неопределенный срок. Назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

17.9. Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;

- организует и контролирует работу Правления Банка, распределяет обязанности между его членами, представляет состав Правления Банка на утверждение Совета директоров Банка;

- действует без доверенности от имени Банка;

- представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;

- подписывает проспекты эмиссии ценных бумаг Банка;

- заключает и расторгает гражданско-правовые договоры;

- издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка в соответствии со своей компетенцией;

- выдает доверенности;

- утверждает штатное расписание Банка, его представительств и филиалов;

- заключает и расторгает трудовые договоры (контракты) с наемным персоналом, определяет условия, виды, формы и размеры оплаты труда и премирования, налагает дисциплинарные взыскания, принимает решения о материальной ответственности работников Банка;

- утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также должностные инструкции работников Банка;

- отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка Банка и

утверждает их, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- подписывает документы, утвержденные Правлением Банка.

17.10. Заместители Председателя Правления Банка вправе без доверенности представлять Банк в отношениях с третьими лицами в пределах полномочий, определяемых распоряжением Председателя Правления, а также выдавать доверенности на право представлять Банк в отношениях с третьими лицами в пределах указанных полномочий.

17.11. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка. Договоры с членами Правления Банка подписываются Председателем Правления Банка на основании поручения Совета директоров Банка.

17.12. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

17.12.2. В случае если в соответствии с законодательством ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

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

17.14. Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на **один** год.

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

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

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

18.3. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

18.4. Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

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

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

18.6. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

18.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

18.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблении должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.9. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров, а также исполнительным органам Банка для принятия мер.

18.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров.

18.12. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудитор составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

- информация о фактах нарушения установленных правыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

18.13. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 19. Внутренний контроль

19.1. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов создает собственную систему внутреннего контроля.

19.3. Система внутреннего контроля кредитной организации включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

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

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, за операциями с денежными средствами и иным имуществом, фиксирует и представляет информацию, в соответствии с действующим законодательством, в уполномоченный орган.

19.4. В систему органов Внутреннего контроля, осуществляющую в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, входят:

- органы управления Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации: Общее собрание акционеров, Совет директоров;
- исполнительные органы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации: Председатель Правления (его заместители) и Правление Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, относится:
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственный сотрудник по правовым вопросам.

19.2. В целях обеспечения мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создается Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о ней, утверждаемого Советом директоров Банка.

19.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

19.6. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные

с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- определять соответствие действий и операции, 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;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег, ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

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

Проверка деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется аудиторской организацией.

Глава 20. Реорганизация Банка и прекращение его деятельности

20.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр и в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

20.2. Формирование имущества Банка, создаваемого в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемого Банка.

20.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникшего Банка. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого Банка первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

20.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из Банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

20.5. Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то Банки, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

20.6. Ликвидация Банка может осуществляться как добровольно в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка, так и по решению суда. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

20.7. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров ликвидируемого Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и

назначении ликвидационной комиссии, о чем Банк незамедлительно обязан письменно уведомить Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

20.9. Порядок ликвидации Банка:

20.10. 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.

20.11. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами.

20.12. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

20.13. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с органом, осуществлявшим государственную регистрацию ликвидируемого Банка.

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

20.15. Выплаты кредиторам ликвидируемого 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.

20.16. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с органом, осуществлявшим государственную регистрацию ликвидируемого Банка.

20.17. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством порядке.

20.18. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц и внесения Банком России соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

20.19. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством 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 21. Внесение изменений и дополнений в Устав

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

21.2. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

Глава 22. Хранение документов Банка

22.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка,
- свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиалах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц общества;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями нормативных актов РФ;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента;
- иные документы, предусмотренные законодательством, Уставом Банка, Советом директоров и исполнительными органами Банка.

22.2. Банк хранит документы по месту нахождения исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Председатель Совета директоров Банка

А.М. Драницников



СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

Муратов

Б.Н. Муратов

«22» февраля 2006 г.

МП

Изменения № 1,

вносимые в Устав Открытого акционерного общества

Коммерческий банк «Соколовский»

ОАО КБ «Соколовский»,

основной государственный регистрационный номер 1027739247227,

дата государственной регистрации кредитной организации «24» сентября 2002г.,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей

Банком России, 2830 от 08 августа 2001г.

1. Пункт 2.2. Устава изложить в следующей редакции:

«2.2. Филиал Банка, расположенный на территории Российской Федерации:

Филиал Банка в г. Кемерово.

Полное официальное наименование: Кемеровский филиал Открытого акционерного общества Коммерческого банка «Соколовский».

Сокращенное наименование: Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский».

Место нахождения филиала (почтовый адрес): Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, город Кемерово, проспект Советский, дом 63.»

Изменения внесены Советом Директоров ОАО КБ «Соколовский» протокол №60 от «05» октября 2005 года.

Председатель Правления

Б.В. Шевелевич





СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель начальника
Московского главного территориального
Управления Центрального банка
Российской Федерации

Б.Н. Мурзин

«16» августа

2006г.

Изменения №2,
вносимые в Устав Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Соколовский» ОАО КБ «Соколовский»,

основной государственный регистрационный номер кредитной организации
1027739247227, дата государственной регистрации кредитной организации «24»
сентября 2002г., регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей
Банком России, 2830 от 08 августа 2001г.

1. Пункт 2.2. Устава изложить в следующей редакции:

«2.2. Филиал Банка, расположенный на территории Российской Федерации:
Филиал Банка в г. Кемерово.

Полное официальное наименование: Кемеровский филиал Открытого акционерного
общества Коммерческий банк «Соколовский».

Сокращенное наименование: Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский».

Место нахождения филиала (почтовый адрес): Российская Федерация, 650099,
Кемеровская область, город Кемерово, проспект Советский, дом 63.»

Изменения внесены Советом директоров ОАО КБ «Соколовский», протокол № 24 от
«17» мая 2006 года.

Председатель Правления



В.В. Шевелевич



СОГЛАСОВАНО
Первый Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

В.И. Мурзаков

2007 года

М.П.

Изменения № 3, вносимые в Устав

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» ОАО КБ «Соколовский»,

основной государственный регистрационный номер 1027739247227,
дата государственной регистрации кредитной организации «24» сентября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2830
от «08» августа 2001 года.

1. Пункт 2.1. Главы 2 «Место нахождение» изложить в следующей редакции:
«2.1. Местонахождение Банка:
Российская Федерация, 119002, город Москва, улица Арбат, дом 43, строение 3.».
2. Пункт 5.4. Главы 5 «Акции Банка» изложить в следующей редакции:
«Банк вправе разместить дополнительно к уже размещенным акциям 100 000 (Стол тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая на общую сумму 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Изменения внесены Решением Акционера ОАО КБ «Соколовский», Решение № 25 от «01» октября 2007 года.

Председатель Правления



В.В. Шевелевич



СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

Б. В. Кныш

“21” февраля 2008 года

М.П.

Изменения № 4, вносимые в Устав

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» ОАО КБ «Соколовский»,

основной государственный регистрационный номер 1027739247227,
дата государственной регистрации кредитной организации «24» сентября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2830
от «08» августа 2001 года.

1. Пункт 2.2. Главы 2 «Место нахождение» изложить в следующей редакции:

«2.2. Филиал Банка, расположенный на территории Российской Федерации:
Филиал Банка в г. Кемерово.

Полное официальное наименование: Кемеровский филиал Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Соколовский».

Сокращенное наименование: Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский».

Место нахождения филиала (почтовый адрес): Российская Федерация, 650099, Кемеровская
область, город Кемерово, проспект Советский, дом 63а.»

Изменения внесены Решением Акционера ОАО КБ «Соколовский», Решение № 01 от «25»
января 2008 года.

Председатель Правления

Б.В. Шевелевич



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации

М.И. Сухов

(инициалы, фамилия)

2 июля

2012 года

Управление ФНС России
по г. Москве

12 ИЮЛ 2012

Старший государственный
налоговый инспектор
ФНС Российской Федерации
Подпись МИКИЧЕНКО Е.Р.



Изменения № 5, вносимые в Устав

Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Соколовский»
ОАО КБ «Соколовский»,

основной государственный регистрационный номер 1027739247227,
дата государственной регистрации кредитной организации «24» сентября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2830
от «08» августа 2001 года.

1. Пункт 3.1. Главы 3 «Банковские операции и другие сделки» изложить в следующей редакции:

«3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.»

Изменения внесены Решением Акционера ОАО КБ «Соколовский», Решение № 08 от «07» июня 2012 года.

Председатель Правления

В.В. Шевелевич

