

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
«23» августа 2002 года
основной государственный
регистрационный №1026600000350



СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Банка России

А. Ю. Вишняковский

« 29 » июля 2012 года

М.П.

УСТАВ

**Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»
ОАО «УБРиР»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «УБРиР»
Протокол №1 от « 29 » мая 2012 года

г. Екатеринбург

2012 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников 28 августа 2001г. (протокол №4) с наименованием Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР») в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития» (ООО «УБРИР») и является его правопреемником в отношении его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами, в соответствии с передаточным актом.

В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров от 05 мая 2005 г. (Протокол №1-С) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Свердлсоцбанк» и является его правопреемником и отвечает по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами. В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров от 22 августа 2005 г. (Протокол №2-С) сокращенное наименование Банка определено как ОАО «УБРИР».

1.2. Полное фирменное наименование Банка – Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка – ОАО «УБРИР».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке – Joint Stock Company «The Ural Bank for Reconstruction and Development».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – «UBRD» JSC.

1.5. Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему России.

1.6. Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.8. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

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

1.12. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.14. В случае если банкротство Банка наступило в результате виновных действий или бездействия его руководителей, членов Совета директоров, акционеров или других имеющих право давать обязательные для Банка указания или возможность иным образом определять его действия лиц, на указанных лиц при недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по денежным обязательствам Банка и (или) исполнению его обязанности по уплате обязательных платежей.

Лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, признаются виновными, если их решения или действия (в том числе превышение полномочий), повлекшие за собой возникновение признаков банкротства, не соответствовали принципам добросовестности и разумности, соответствующим нормативным правовым актам Российской Федерации, банковским правилам, Уставу Банка или обычаям делового оборота, а также если они при наличии оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка не

предприняли предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры для предупреждения банкротства Банка. Акционеры Банка несут ответственность за такое бездействие в случае, если они знали о наличии данных оснований.

1.15. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

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

1.16. 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.

1.17. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.18. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований федерального законодательства и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.19. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

1.20. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшим их Банком.

1.21. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства.

Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (АДРЕС) ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА

2.1. Место нахождения (адрес) органов управления Банка: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67.

2.2. Банк имеет следующие филиалы:

- Филиал «Серовский». Место нахождения (адрес): 624992, г. Серов, ул. Л.Толстого, 17.
- Филиал «Новоуральский». Место нахождения (адрес): 624130, Российская Федерация, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Дзержинского, № 16.
- Филиал «Маяк». Место нахождения (адрес): 456784, г. Озерск, пр. Ленина, 42.
- Филиал «Московский». Место нахождения (адрес): 115191, МОСКВА, ул. МЫТНАЯ, д.62.

- Филиал «Кировский». Место нахождения (адрес): 610002, Кировская область, город Киров, улица Воровского, 21а.
- Филиал «Южно-Уральский». Место нахождения (адрес): 454048, г. Челябинск, Советский район, ул. Доватора, д.48.
- Филиал «ССБ». Место нахождения (адрес): 620075, г.Екатеринбург, ул.Луначарского, д. 91.
- Филиал «Уфимский». Место нахождения (адрес): 450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский р-н, ул. Юрия Гагарина, № 24/2.
- Филиал «Пермский». Место нахождения (адрес): 614068, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул.Петропавловская, д.85.
- Филиал «Воронежский». Место нахождения (адрес): 394036, г.Воронеж, ул. Никитинская, 21.
- Филиал «Новосибирский». Место нахождения (адрес): 630004, город Новосибирск, Вокзальная магистраль, дом 1.
- Филиал «Краснодарский». Место нахождения (адрес): 350049, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красных Партизан, дом №164 / ул. им.Тургенева, дом №100.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк осуществляет все виды банковской деятельности, не противоречащие Уставу Банка. Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации.

3.2. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России и других кредитных организациях.

3.3. Банк осуществляет следующие операции:

- 1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещает указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- 8) выдает банковские гарантии;
- 9) осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.4. Помимо перечисленных в пункте 3.3. настоящего Устава банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.7. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе. Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются Банком по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

3.8. Банк проводит работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал банка сформирован в сумме 2 004 363 000 (Два миллиарда четыре миллиона триста шестьдесят три тысячи) рублей и разделен на 668 121 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 (Три) рубля каждая.

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

4.2. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка принимается общим собранием акционеров.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций (в том числе за счет имущества Банка) принимается общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

Решение об увеличении уставного капитала Банка может быть принято только после государственной регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав по итогам предыдущей эмиссии акций Банка относительно нового размера его уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

4.5. 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 действующим законодательством Российской Федерации.

В течение трех рабочих дней после принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

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

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.7. 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).

4.8. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и(или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающ(ее) и(или) получающ(ее) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 процента акций Банка, обязан(о) уведомить об этом Центральный банк Российской Федерации; а более 20 процентов – обязан(о) получить предварительное согласие Центрального банка Российской Федерации.

4.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

4.10. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала кредитной организации, определенного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Глава 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

5.2. Форма выпуска акций Банка – бездокументарная.

5.3. Обыкновенные именные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 3 (Три) рубля.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям.

5.4. Банк вправе дополнительно к размещенным разместить 1 000 000 000 (Один миллиард) обыкновенных именных акций (объявленные обыкновенные именные акции) номинальной стоимостью 3 (Три) рубля каждая.

Банк вправе дополнительно разместить 500 000 000 (Пятьсот миллионов) привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда (объявленные привилегированные именные акции) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

5.5. По привилегированным акциям выплачиваются дивиденды. Размер дивиденда определяется в процентах к номинальной стоимости привилегированных акций и рассчитывается исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 3 (Три) процентных пункта, действовавшей на дату начала периода, за который выплачиваются дивиденды. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям принимается общим собранием акционеров два раза в год: по результатам полугодия и финансового года.

5.6. Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций составляет 100 процентов их номинальной стоимости.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- избирать и быть избранными в органы управления Банка и ревизионную комиссию.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об освобождении от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в случае если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

6.3. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

6.4. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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.

Акционерам направляется сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, содержащее сведения, указанные в пункте 6.3 настоящего Устава.

Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

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

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером

требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение 45 дней с даты принятия общим собранием акционеров решения о выкупе Банком акций.

По истечении срока, указанного в абзаце пятом настоящего пункта, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в этот реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

6.5. 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. 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.

6.6. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.7. Акционеры обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- своевременно оплачивать приобретенные акции;
- своевременно сообщать Банку об изменении своего места нахождения (почтовые и банковские реквизиты).

6.8. Акционеры Банка могут иметь другие права и обязанности, предусмотренные законодательными актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации устанавливает следующий порядок размещения своих акций и иных ценных бумаг:

7.1.1. Размещение акций Банка производится путем открытой или закрытой подписки по решению общего собрания акционеров.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции),

принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, 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 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.

7.1.2. 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).

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).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях 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.

7.1.3. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права.

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

7.1.4. Срок действия преимущественного права приобретения акционерами Банка дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, указанный в п.7.1.3. настоящего Устава не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения

7.1.5. 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. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг. К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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.

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

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

7.1.7. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации 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.

7.1.8. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

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

Держателем реестра акционеров может быть регистратор или сам Банк, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о передаче реестра акционеров Банка регистратору принимается Советом директоров Банка.

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

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

8.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.5. По требованию акционера или номинального держателя акции держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

Глава 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Облигация удостоверяет право ее держателя на получение от Банка, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия размещения.

9.3. Выпуск Банком облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

9.4. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

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

9.6. Погашение облигаций может осуществляться денежными средствами или в иной форме в соответствии с решением об их выпуске.

9.7. Банк не вправе выпускать ценные бумаги, конвертируемые в акции, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют конвертируемые ценные бумаги.

9.8. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк может выпускать сберегательные и депозитные сертификаты, векселя, чеки, банковские сберегательные книжки на предъявителя и другие ценные бумаги.

Глава 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ

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

10.2. 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 Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка, перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

10.4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.6. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка используется на цели, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.8. Порядок формирования и использования фондов регулируется Положениями о соответствующих фондах, утверждаемыми Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации..

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

Глава 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. 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 имобилизованных Банком средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное и иное 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 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, формирует страховые взносы и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации, а также уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов по ставке, установленной советом директоров Агентства по страхованию вкладов.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

12.5.1. 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, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

12.5.4. Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящего абзаца;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1 - 7 настоящего пункта.

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

12.5.6. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.5.7. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.6. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных носителях 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, отнесенной к коммерческой тайне Банка и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными документами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, в квартальных отчетах по ценным бумагам, а также в годовом отчете, представляемом в Центральный банк Российской Федерации в установленном порядке.

13.5. Годовой отчет, квартальная публикуемая отчетность, годовая публикуемая консолидированная отчетность и квартальная публикуемая консолидированная отчетность подлежат опубликованию в открытой печати.

Годовой отчет и годовая публикуемая консолидированная отчетность должны быть опубликованы в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность.

13.6. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

13.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, лицензии на совершение банковских и иных операций, свидетельство о государственной регистрации Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;

- положение о филиалах и представительствах Банка;

- годовые отчеты;

- документы бухгалтерского учета;

- документы бухгалтерской отчетности;

- протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;

- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

- отчеты независимых оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка;

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

- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные федеральными законами, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит названные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

13.8. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.7. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

13.9. Документы, предусмотренные п.13.8 настоящего Устава, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 13.8 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Банк обеспечивает акционерам доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к

определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем номенклатуры дел.

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

Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

14.2. К компетенции общего собрания относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

14.4. Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

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

14.6. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законом не установлено иное.

14.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-18 пункта 14.2. принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

14.9. Решение общего собрания акционеров, за исключением вопросов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

14.10. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

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

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

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерацией.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

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

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

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

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

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

14.12. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка – более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

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.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

14.13. В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и в случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, письменного уведомления заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

14.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа.

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).

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 в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров 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.

В случае принятия Советом директоров Банка решения 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 либо в случае уклонения Совета директоров от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

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

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

14.17. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

14.19. 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, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (за исключением правила, предусмотренного п.7.1.1 настоящего Устава);
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
- 15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 16) одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) принятие решения о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 19) принятие решений о кредитовании связанных с Банком и иных лиц в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 20) создание и организация функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 21) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

22) рассмотрение (не реже одного раза в полгода) информации Службы внутреннего контроля о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом и Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

26) утверждение положения о Службе внутреннего контроля, планов работы и отчетов Службы внутреннего контроля;

27) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, а также проспекта ценных бумаг, внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска ценных бумаг;

28) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 4.2 настоящего Устава.

29) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка составляет 5 человек.

15.4. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

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

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

15.5. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

15.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, Президента Банка или Правления Банка.

15.7. Заседание Совета директоров Банка является правомочным, если присутствуют не менее 1/2 от числа избранных членов Совета директоров.

15.8. Решения по вопросам повестки дня на заседаниях Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

15.9. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.

15.10. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто на заседании Совета директоров.

15.11. Совет директоров вправе принимать решения заочным голосованием.

15.12. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня возможен учет письменного мнения члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

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

15.14. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

16.2. Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

16.3. Президент Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

2) совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

4) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

5) рекомендует Совету директоров количественный и персональный состав членов Правления Банка;

6) организует проведение заседаний Правления Банка;

7) организует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

8) председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов заседания Правления Банка;

9) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов и других внутренних подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

10) утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.);

11) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его эффективной работы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом прямо отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

14) оценивает полноту и эффективность проведенных уполномоченными структурными подразделениями проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

16) организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, мер, принятых для их устранения;

17) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

18) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

19) утверждает внутренние документы Банка по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

20) принимает меры по исключению принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Президент Банка может быть членом Совета директоров банка.

16.4. Президент Банка является председателем Правления Банка.

16.5. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и Президента Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) подготовка документов, связанных с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседаниях Совета директоров;

2) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

3) принятие решений об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности к более высокой категории качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка;

4) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным настоящим Уставом или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Президентом, членами Правления;

5) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

16.6. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

16.7. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

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

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

16.10. Президент Банка и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

16.11. Президент банка и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

16.12. Президент несет персональную ответственность за организацию работ и созданию условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну и их передаче.

Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Общим собранием акционеров, Советом директоров, Президентом, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, Ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями), руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка, коллегиальными органами Банка, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (начальником отдела финансового мониторинга), Казначейством, Службой безопасности, юридическим управлением, операционной дирекцией, департаментом рисков. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

17.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;

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

4) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.3. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка. Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

17.4. Права и функции Службы внутреннего контроля.

17.4.1 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- 2) Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- 4) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- 5) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- 6) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 7) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- 8) Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- 9) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 10) Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- 11) Оценка работы кадровой службы Банка.
- 12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.4.2 Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

- 1) входить в помещения проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- 2) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- 3) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

17.5. Ревизионная комиссия.

17.5.1 Ревизионная комиссия состоит из 3 (Трех) членов и избирается общим собранием акционеров Банка.

17.5.2 В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации.

Ревизионная комиссия осуществляет:

- ежегодные проверки – по итогам деятельности Банка за год;
- внеочередные проверки.

Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией по собственной инициативе, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

17.5.4 Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

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

17.7. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- качестве управления Банком;
- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

17.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен назначаться Президентом Банка и соответствовать квалификационным требованиям к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

Глава 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам).

Основания и порядок реорганизации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

18.4. Ликвидация осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

18.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

18.7. В случае реорганизации, ликвидации Банка или прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер по поддержанию режима секретности, защиты информации, противодействию техническим разведкам, охраны и пожарной безопасности.

Глава 19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Изменения (дополнения), вносимые в настоящий Устав, подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

19.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Президент



А.Ю. Соловьев

Управление Федеральной налоговой службы по Свердловской области

наименование регистрирующего органа

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись

31 июля 2012г.

ОГРН 1026800000350

ГРН 2126800031116

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

УФНС России по Свердловской обл.

Исполнительное Управление

УФНС России по Свердловской обл.

Рядовый М.А.

М.П.



Пролитеровано, проинформировано, скреплено печатью
50 (приложение) лист 06.
Президент ОАО «УБРИР»
Соловьев Антон Юрьевич
Дата 01 июля 2012г.

