

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в Единый
государственный реестр
«26» сентября 2002 года
основной государственный
регистрационный
№ 1027739267390



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Начальника Московского
Главного территориального управления
Центрального банка Российской
Федерации

«18» июня 2005 г.

М.П.

/В.И. Муравлев/

УСТАВ

**Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)**

АКБ «СВА» (ОАО)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 1-2005
от 03 июня 2005 г.

г. Москва
2005 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк» (свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 24 ноября 2000 № 2768, выданное Центральным банком Российской Федерации), создан в результате преобразования Коммерческого банка «СВА» (общество с ограниченной ответственностью) на основании решения Общего собрания участников банка (протокол заседания от 15 июня 2000 года № 3-2000) и является его правопреемником.

1.2. Настоящая редакция Устава Банка составлена на основании действующих Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России, и утверждена Общим собранием акционеров Банка (протокол заседания от 03.06.2005 № 1-2005).

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество).

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «СВА» (ОАО).

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Severo-Vostochny Alliance» (Joint-Stock company).

1.6. Сокращенное наименование Банка на английском языке: СВ «СВА» (JSC).

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке, включающую указание на организационно-правовую форму, данные о месте нахождения Банка. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным (полным или сокращенным) наименованием; собственную эмблему; зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

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

1.12. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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, а также органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

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

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

Банк может наделять созданные филиалы и открытые представительства правами, предусмотренными настоящим Уставом, без наделения указанных филиалов и представительств правами юридического лица.

1.16. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.17. Банк не могут обязать осуществлять деятельность, не предусмотренную настоящим Уставом, за исключением случаев, когда Банк принимает на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.18. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу Банка. Документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение в порядке, установленном Архивным фондом Российской Федерации.

Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также положениями перечней, утвержденных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственное регулирование в области архивного дела.

Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения, осуществленной Экспертной комиссией Банка, и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих постоянному хранению.

1.19. Банк осуществляет работу по учету и бронированию работников, находящихся в запасе и подлежащих призыву на военную службу, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации. Персональная ответственность за выполнение этой работы возлагается на Председателя Правления Банка.

1.20. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, в соответствии с компетенцией указанных органов, в установленном порядке регистрируются в органе, осуществляющем государственную регистрацию.

1.21. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или новая редакция Устава приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

Место нахождения Банка (почтовый адрес): Российская Федерация, 127055, город Москва, улица Сущевская, дом 16, строение 3.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств, Банк имеет корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. Привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3.2.2. Размещать указанные в подпункте 3.2.1 настоящего Устава привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет;

3.2.3. Открывать и вести банковские счета юридических лиц.

3.2.4. Осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.2.5. Осуществлять инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, а также кассовое обслуживание юридических лиц.

3.2.6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.

3.2.7. Выдавать банковские гарантии.

3.3. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 3.2 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.

3.3.2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.3.3. Доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами.

3.3.4. Предоставлять в аренду юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

3.3.6. Осуществлять лизинговые операции.

3.3.7. Оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные в пп. 3.2-3.3 настоящего Устава банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, продажу, покупку, 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, иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми, в соответствии с федеральными законами не требует получения специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами на основании договоров, заключенных с юридическими лицами.

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

3.6. Банк не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.7. Взаимоотношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

3.8. Банк по специальному заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними; обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

3.9. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

Банк реализует разработанные им правила внутреннего контроля за операциями клиентов и программы осуществления такого контроля, а также организует иные внутренние меры в указанных целях на основании рекомендаций Банка России.

Глава 4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

4.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений во вклады (доли), ценные бумаги других банков, организаций и иммобилизованных средств);
 - средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
 - кредитов, полученных в других банках;
 - иных привлеченных средств.
- 4.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Глава 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

5.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Сохранность денежных средств и других ценностей гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами (в том числе под обесценение ценных бумаг), создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком их формирования, установленным Банком России. Банк в установленном Банком России порядке осуществляет иные меры по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

5.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

5.3. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

5.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, если это не противоречит федеральным законам.

5.6. Справки по операциям и счетам клиентов выдаются Банком в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

5.7. Информация по операциям клиентов предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

5.8. Перечень информации, составляющей коммерческую и банковскую тайны Банка, определяется Правлением Банка с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные

лица и работники несут ответственность, включая возмещенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

5.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой (банковской) тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или должностных лиц, уполномоченных Правлением Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой (банковской) тайне Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливаются Правлением Банка.

Глава 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 035 315 840, 01 (Один миллиард тридцать пять миллионов триста пятьнадцать тысяч восемьсот сорок рублей 01 копейка) и разделен на 1 035 314 (Один миллион тридцать пять тысяч триста четырнадцать) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, и 184 001 (Сто восемьдесят четыре тысячи одна) привилегированных именных бездокументарных акций одного типа с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 01 (Одна) копейка каждая.

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

6.2. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством, в котором может располагаться Банк;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

6.3. Размер уставного капитала 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 принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка, за исключением следующего случая.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, посредством открытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», или об изменении положений об объявленных акциях.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не может превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленаых акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

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

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия указанного решения Банк в письменной форме уведомляет своих кредиторов об уменьшении уставного капитала и о его новом размере, а также публикует информацию об изменении размера уставного капитала в печатном издании в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций в следующих случаях:

- если эти акции приобретены Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованы в течение года с момента их приобретения;

- если эти акции выкуплены Банком и не реализованы в течение года с момента их выкупа.

6.5. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести

в соответствие размеру уставного капитала и величину собственных средств (капитала), а в случае невозможности такого привидения – уменьшить размер собственных средств до величины уставного капитала.

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

6.6. 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, приобретающие и / или получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов акций – обязаны получить предварительное согласие Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.7. Банк России не имеет права требовать изменения уставного капитала Банка за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Глава 7. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Все акции Банка являются именными.

7.2. Форма выпуска акций – бездокументарная.

7.3. **Количество обыкновенных** именных акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции), – 1 035 314 (Один миллион тридцать пять тысяч триста четырнадцать) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 1 035 314 000 (Один миллиард тридцать пять миллионов триста четырнадцать тысяч) рублей.

7.3.1. **Количество привилегированных** именных акций с определенным размером дивидендов, приобретенных акционерами (размещенные акции), - 184 001 (Стол восемьдесят четыре тысячи одна) штука, номинальной стоимостью 01 (Одна) копейка каждая на общую сумму 1 840,01 (Одна тысяча восемьсот сорок) рублей 01 копейка.

7.4. **Объявленные обыкновенные** именные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным акциям, определены в количестве не более 9 790 000 (Девять миллионов семьсот девяносто тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

7.4.1. **Объявленные привилегированные** именные акции одного типа с определенным размером дивиденда, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным привилегированным акциям одного типа с определенным размером дивиденда, определены в количестве не более 500 000 (Пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 01 (Одна) копейка каждая.

7.5. Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Облигация Банка удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации, то есть выплаты ее номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов в установленные сроки.

7.7. Номинальная стоимость облигации, ее вид (именная или на предъявителя), форма выпуска (документарная или бездокументарная), сроки погашения (единовременное погашение или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иным имуществом), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества),

возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

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

7.10. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7.11. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

7.12. Банк вправе осуществлять размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.13. Размещение дополнительных акций Банка должно быть закончено не позднее одного года с даты начала эмиссии.

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

7.15. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

7.16. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости акций.

7.17. Для акционеров Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций цена размещения дополнительных акций может быть установлена ниже цены размещения, установленной для иных лиц, но не более чем на 10%.

7.18. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.19. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

7.20. Акции Банка, приобретенные Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по рыночной стоимости не позднее года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

7.21. Банк вправе размещать облигации только после полной оплаты уставного капитала. Указанные ограничения на выпуск облигаций не распространяются на выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

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

7.23. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется Банком по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.24. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Глава 8. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная акция дает ее владельцу один голос при принятии решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка и право участвовать в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, осуществления расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

8.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

8.3. Акционеры – владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций одного типа с определенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев таких акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда. Решение о внесение таких изменений и дополнений принимается в соответствии с действующим законодательством.

Акционеры – владельцы привилегированных акций одного типа с определенным размером дивиденда, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по указанным привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев указанных привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным привилегированным акциям в полном размере.

Размер дивиденда по указанным привилегированным акциям составляет 3 (Три) процента годовых номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость указанных привилегированных акций составляет 100 (Сто) процентов номинальной стоимости акций.

8.5. 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). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

8.6. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется Банком на основании данных, содержащихся в реестре акционеров на дату принятия решения о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица, включенные в указанный список, осуществляют свое право преимущественного приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.7. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован в Банке России.

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

Глава 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка с момента своей государственной регистрации в качестве акционерного общества.

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, а также изменения движения акций Банка.

9.2. В случае если количество акционеров Банка превысит 50 (Пятьдесят), Банк передает профессиональному регистратору реестр акционеров Банка и поручает ему осуществлять функции по ведению и хранению реестра акционеров Банка. При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 10 дней в установленном Банком порядке сообщить Банку об изменении своих данных, внесенных в реестр акционеров Банка (включая сведения об изменении места нахождения и места жительства). В случае непредставления акционером информации об изменении данных, внесенных в реестр акционеров Банка, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

9.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с даты представления необходимых для этого документов или в иной, более короткий срок, установленный правовыми актами Российской Федерации.

9.6. Банк вправе отказать акционеру во внесении данных о нем и принадлежащих ему акциях в реестр акционеров Банка в случаях и порядке, предусмотренных нормативными

актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Отказ во внесении записи, содержащей указанные данные, в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

9.7. Права владельцев бездокументарных акций Банка удостоверяются в системе ведения реестра акционеров – соответствующими записями по лицевым счетам у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитарии.

Право на обыкновенную именную бездокументарную акцию Банка переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров приходной записи по лицевому счету приобретателя (в случае учета прав на акции в системе ведения реестра) или с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя (в случае учета прав на акции в депозитарии).

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

Переход прав, закрепленных обыкновенной именной бездокументарной акцией Банка, должен сопровождаться уведомлением реестродержателя, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

9.8. По требованию акционера или номинального держателя акции Банк обязан подтвердить права акционера или номинального держателя на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает права указанного в выписке лица на владение определенным числом акций Банка.

Глава 10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли, остающейся после уплаты причитающихся налогов (чистой прибыли).

10.2. Прибыль, исчисленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и остающаяся в распоряжении Банка после уплаты всех причитающихся налогов (чистая прибыль), направляется на формирование резервного и других создающихся в Банке фондов, выплачивается акционерам Банка в виде дивидендов, направляется на другие цели по решению Общего собрания акционеров Банка. Чистая прибыль Банка определяется по данным его бухгалтерской отчетности.

10.3. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

10.4. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами.

10.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

В случае принятия решения о выплате дивидендов Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды в установленные законодательством сроки.

Решения о выплате дивидендов, их размере, сроках и форме выплаты принимаются Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по выпущенным акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов по акциям Банк будет отвечать признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

– если на день принятия решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их в результате принятия такого решения;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращению указанных выше обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды по акциям.

Глава 11. ФОНДЫ БАНКА

11.1. Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, формирует резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов уставного капитала. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли.

11.2. Резервный фонд Банка может быть использован по решению Совета директоров Банка на следующие цели:

– покрытие убытков Банка;

– погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка (в случае отсутствия других средств).

Резервный фонд не может использоваться на цели, не предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общая сумма отчислений в резервный фонд Банка, произведенных в течение года, утверждается Общим собранием акционеров Банка по итогам деятельности за истекший финансовый год и не может превышать суммы чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

11.3. По решению Общего собрания акционеров Банка могут быть созданы другие фонды, порядок формирования и расходования которых устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании утвержденных положений об этих фондах.

Глава 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

12.1. Управление Банком осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом директоров Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Правлением Банка.

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

12.3. Председатель Правления Банка, его заместители и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

12.4. На Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.5. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка, которое решает вопросы, отнесенные к его компетенции федеральными законами и настоящим Уставом.

12.6. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка.

12.7. Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Общие собрания акционеров Банка проводятся в г. Москве.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

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

12.8.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции.

12.8.2. Реорганизация Банка.

12.8.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.

12.8.4. Избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

12.8.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.

12.8.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

12.8.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за исключением случаев, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Совета директоров Банка.

12.8.8. Размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

12.8.9. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертируемы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

12.8.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

12.8.11. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка, председателя Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

12.8.12. Утверждение аудиторской организации Банка.

12.8.13. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

12.8.14. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

12.8.15. Избрание членов счетной комиссии или лица, выполняющего функции счетной комиссии, а также досрочное прекращение полномочий указанных лиц.

12.8.16. Дробление и консолидация акций Банка.

12.8.17. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

12.8.18. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

12.8.19. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.8.20. Принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

12.8.21. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

12.8.22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.10. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенными к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.11. Решения по вопросам, предусмотренным п.п. 12.8.1-12.8.3, 12.8.5, 12.8.8, 12.8.17, 12.8.18, 12.8.19 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

По остальным вопросам, предусмотренным п. 12.8 настоящего Устава, решение принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

12.12. Решение по вопросам, указанным в пп. 12.8.2, 12.8.5-12.8.7, 12.8.15, 12.8.16, 12.8.19, 12.8.20 принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Порядок организации Общего собрания акционеров Банка

12.13. Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.14. Список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных, содержащихся в реестре акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка. Указанный список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица; данные, необходимые для его идентификации; данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает; его почтовый адрес на территории Российской Федерации, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка.

12.15. Дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

12.16. Повестка дня, дата, место, время, проведения Общего собрания акционеров Банка, порядок сообщения информации о его проведении лицам, имеющим право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, перечень информации (материалов), представляемой им при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка,

устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.17. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка.

12.18. Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путем направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а в случае если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае предусмотренном абзацем 2 п. 12.15 Устава, Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

12.19. Акционеры (акционер), в совокупности владеющие (-ий) не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы (или предложения) в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не должно превышать количественный состав соответствующего органа.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и подписываются акционерами (акционером). Предложения содержат иные необходимые сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.20. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения, указанные выше, и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае внесения акционерами (акционером) таких предложений с нарушением установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроков и / или иных требований Совет директоров Банка отказывает в принятии предложений, внесенных акционерами (акционером).

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или во внесении кандидата в список кандидатур для голосования с мотивировкой такого отказа направляется внесшим их акционерам (акционеру) не позднее трех дней с даты принятия такого решения.

12.21. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или во внесении кандидатов в список кандидатур для голосования, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения по этим вопросам могут быть обжалованы в суде.

12.22. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по этим вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования

соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

12.23. Акционер Банка может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, права которого удостоверены доверенностью, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Допускается выдача доверенностей разными акционерами одному представителю.

Акционер может в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

12.24. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров Банка зарегистрировались акционеры (представители акционеров), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в указанном собрании, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.25. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Подсчет голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

12.26. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось указанное голосование, или доводятся до лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, в порядке и в срок, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

12.27. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка, если акционер не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия решения, которым нарушены его права и законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

12.28. Решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов, в обязательном порядке выносимых на рассмотрение годового Общего собрания акционеров Банка, 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 (опросным путем).

12.29. Решение Общего собрания акционеров Банка, принятое путем проведения заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в указанном голосовании участвовали акционеры, в совокупности владеющие не менее чем половиной голосующих акций Банка.

Порядок организации внеочередного Общего собрания акционеров Банка

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

Банка. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров Банка.

12.31. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созванное по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления такого требования. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

12.33. Если в течение установленного законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.34. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренний контроль за осуществлением деятельности Банка.

12.35. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

12.35.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

12.35.2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.35.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

12.35.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, принятие решений по другим вопросам, отнесенными к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

12.35.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в порядке, предусмотренном п. 6.3 настоящего Устава.

12.35.6. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.35.7. Денежная оценка имущества, определение цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.35.8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.35.9. Утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, проспектов эмиссии, а также отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.

12.35.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

12.35.11. Рекомендации в отношении размера дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.

12.35.12. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего

собрания акционеров Банка, и документов, отнесенных в соответствии с настоящим Уставом, к компетенции исполнительных органов Банка.

12.35.13. Использование резервного и иных фондов Банка.

12.35.14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение в настоящий Устав соответствующих изменений и дополнений.

12.35.15. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.35.16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Совета директоров Банка.

12.35.17. Избрание Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение его полномочий.

Избрание членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, определение их количественного состава, а также определение размера вознаграждения и компенсаций членам Правления.

12.35.18. Руководство Службой внутреннего контроля.

12.35.19. Утверждение основных принципов управления операционным риском.

12.35.20. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.36. Количество членов Совета директоров Банка определяется на Общем собрании акционеров, но не может быть менее 5 (Пяти) человек.

12.37. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров Банка путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка. Акционер вправе отдать все полученные таким образом голоса за одного кандидата в Совет директоров Банка или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

12.38. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

12.39. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует работу указанного органа управления, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает ведение протокола этих заседаний.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции по решению Совета директоров Банка передаются одному из членов Совета директоров Банка.

12.40. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

12.41. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования Совет директоров Банка вправе учитывать письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на указанном заседании.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, составляющего кворум, предусмотренный настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

12.42. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, кроме вопросов, решение по которым согласно настоящему Уставу должно быть принято единогласно. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров Банка.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.43. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и избирается Советом директоров Банка.

12.44. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, а также осуществление внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности представляет Банк во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами, а также заключает все виды договоров и совершает иные сделки от имени Банка;

- распоряжается имуществом Банка;

- открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

- организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, внутренний контроль, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами.

- утверждает штатное расписание Банка, принимает и увольняет работников Банка (в том числе назначает и увольняет заместителей Председателя Правления Банка и главного бухгалтера Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- издает обязательные для исполнения всеми работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

- выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

- решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

12.45. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его права и обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляют один из заместителей Председателя Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка решением Совета директоров Банка.

12.46. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются настоящим Уставом, а также договором, заключаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом директоров

Банка. Указанный договор не должен содержать каких либо ограничений полномочий Председателя Правления, предусмотренных настоящим Уставом.

12.47. Председатель Правления Банка несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, Председатель Правления Банка возмещает Банку убытки, причиненные его виновными действиями. При этом расчет убытков осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации.

12.48. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацию в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

12.49. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Совета директоров Банка, в количестве установленном Советом директоров и действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка положения, устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия им решений.

Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, избранных Советом директоров Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее половины количества членов, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан утвердить новый состав Правления Банка.

12.50. К компетенции Правления Банка относятся:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка, внутренний контроль за осуществлением деятельности Банка;
- решение вопросов, касающихся организации и руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;
- утверждение процентных ставок, договорных цен и тарифов на банковские услуги;
- определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка;
- создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов: политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик, правил, а также типовых форм документов;
- принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденным Советом директоров Банка;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

12.51. Состав Правления Банка избирается Советом директоров Банка с учетом рекомендаций Председателя Правления.

12.52. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

12.53. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

12.54. Права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, и договором, который заключается Банком с каждым из них. Указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Глава 13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

13.1. Ревизионная комиссия Банка осуществляет в соответствии с предоставленными полномочиями внутренний контроль, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионной комиссией Банка избирается Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка в количестве 3 (Трех) человек.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка и / или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

13.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

13.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества, осуществляя в пределах своей компетенции внутренний контроль.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

13.5. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

13.6. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, решению Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего(-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

13.7. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе

утверждать годовую бухгалтерскую отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

В течение года Ревизионная комиссия Банка проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по заданиям Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка по мере получения заданий.

13.8. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявленных злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

13.9. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету директоров Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

13.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными органами, уполномоченными на осуществление этих функций законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

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

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля в Банке и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение аудиторской организации направляется в Центральный банк Российской Федерации в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

14.1. Внутренний контроль осуществляется в Банке в целях обеспечения:

14.1.1. 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, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

14.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор,

формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

14.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций для профессиональных участников рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка.

14.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

14.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, предоставленными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего контроля Банка.

14.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за функционированием Системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства РФ, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за разработкой и реализацией правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления, а также за организацией представления в уполномоченный орган по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральным законодательством;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка.

14.4. В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований законодательства РФ, нормативных актов и документов, регламентирующих профессиональную деятельность, обеспечения надлежащего уровня надежности и минимизации рисков банковской деятельности в структуре Банка создается Служба внутреннего контроля Банка.

Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

14.4.2. Служба внутреннего контроля находится в непосредственном подчинении Совета директоров Банка.

14.4.3. Структура и численность Службы внутреннего контроля определяется Советом директоров Банка. Численность Службы должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

14.4.4. Служба внутреннего контроля возглавляется Руководителем Службы внутреннего контроля Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка по представлению руководителя Службы внутреннего контроля.

14.4.5. Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего контроля путем установления порядка, при котором Служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров и подлежит проверке Советом директоров;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров в письменном виде о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка.

14.4.6. Основная сфера деятельности Службы внутреннего контроля и ее функции в Банке следующие:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- 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;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке, включая правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.4.7. Права и обязанности Службы внутреннего контроля Банка, квалификационные требования к руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка, Должностными инструкциями сотрудников Службы внутреннего контроля и должны соответствовать требованиям, предъявляемым Банком России. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

требованиям, предъявляемым Банком России. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

Глава 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Банк представляет территориальному управлению Центрального банка Российской Федерации по месту своего нахождения отчетность, относящуюся к деятельности Банка, по формам и в сроки, установленные правилами Центрального банка Российской Федерации.

15.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, ежеквартальных отчетах о прибылях и убытках, а также годовой бухгалтерской отчетности, которые представляются в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации.

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

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и / или уполномоченным ими организациям бухгалтерскую отчетность в случаях, порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. Банк публикует в открытой печати по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России – ежеквартально;
- бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Банка, данные о движении денежных средств, сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России с заключением аудиторской фирмы об их достоверности – ежегодно.

Глава 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. При реорганизации Банка все его права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы Банка с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику в установленном порядке.

16.3. Центральный банк Российской Федерации имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения такой реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

16.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемственности.

Сообщение об аннулировании записи о регистрации Банка подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» в месячный срок после внесения указанного изменения в единый государственный реестр юридических лиц.

16.6. Ликвидация Банка по инициативе Центрального банка Российской Федерации осуществляется в судебном порядке в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

16.7. При наличии в деятельности Банка признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», к Банку применяются меры финансового оздоровления, вводится временная администрация, производится принудительная реорганизация Банка либо Банк признается банкротом и подлежит ликвидации, осуществляющейся в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

16.8. Требования кредиторов Банка, предъявленные при ликвидации Банка, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами Банка ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) составляет ликвидационный баланс Банка.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка составляются, утверждаются и представляются в Банк России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) между акционерами согласно действующему законодательству Российской Федерации.

16.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свое существование с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации Банка.

Председатель Совета директоров
АКБ «СВА» (ОАО)



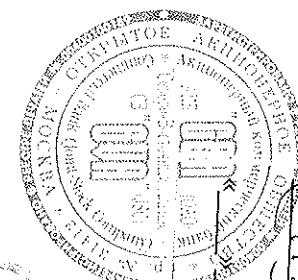
Д.З. Чиракадзе

Д.З. Чиракадзе

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 28 (Двадцать
восемь) листов

Председатель Совета директоров АКБ
«СВА»(ОАО)

200



Верно.
Ревизор зам. начальника
насчисского ГГУ
бывшего расшири
объект / В.И.Чукалов

Л.З. Чукалов