Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр юридических
лиц
"16" октября 2002 года,
основной государственный
регистрационный N 1027744003100

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

В.И. Муравлев

"01" октября 2004 г.

У С Т А В
Открытого акционерного общества Коммерческого Банка "Мосводоканалбанк"

ОАО КБ "Мосводоканалбанк"

Утверждено
годовым Общим
собранием акционеров
Протокол N 1
от 24 июня 2004 г.

С учетом изменений:
№1, внесенных решением Совета директоров (Протокол №5 от 02 июля 2009 года), согласованных Московским ГТУ Банка России от 19 ноября 2008 года;
№2, внесенных решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 22 мая 2009 года), согласованных Московским ГТУ Банка России от 21 августа 2009 года;
№3, внесенных решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 13 мая 2011 года), согласованных Московским ГТУ Банка России от 14 июня 2011 года;
№4, внесенных решением Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 26 октября 2011 года), согласованных Московским ГТУ Банка России 06 декабря 2011 года;
№5, внесенных решением Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 26 октября 2011 года), согласованных Московским ГТУ Банка России 28 декабря 2011 года;
№6, внесенных решением Общего собрания акционеров (Протокол № 4 от 30 ноября 2012 года), согласованных Московским ГТУ Банка России 17 января 2013 года.

г. Москва
2004

Статья 1
Общие положения

1.1 Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Мосводоканалбанк", именуемое в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной решением Учредительного Собрания (протокол №1 от 14 сентября 1993г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Решением Общего собрания участников (Протокол №8 от 26 ноября 1998г.) Банк привел наименование своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, определив его как "общество с ограниченной ответственностью". Решением Общего собрания участников (Протокол № 3 от 06 сентября 2001г.) Банк был преобразован в открытое акционерное общество с переходом всех прав и обязанностей реорганизованного банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Настоящая редакция Устава утверждена Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 24 июня 2004г.) во исполнение требований Федеральных законов от 07.08.2001г. №120, от 21.03.2002г. №31-ФЗ, от 31.10.2002г. № 134-ФЗ и от 27.02.2003 N 29-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" о приведении учредительных документов в соответствие с указанными Федеральными законами.

Статья 2
Наименование и местонахождение Банка

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк".

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО КБ "Мосводоканалбанк".

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:
Open Joint Stock Company Commercial Bank "MOSVODOKANALBANK".

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: "MOSVODOKANALBANK".

2.2. Местонахождением Банка является место постоянного нахождения его органов управления: 105064, г. Москва, ул. Земляной Вал д. 34А, стр.1.

(в редакции изменений №6, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №4 от 30 ноября 2012 года), согласованных МГТУ Банка России 17 января 2013 года).

Статья 3
Юридический статус Банка

3.1. Банк является юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации, создан без ограничения срока деятельности и действует в организационно-правовой форме открытого акционерного общества на основании лицензии Банка России. Банк пользуется всеми правами юридического лица и несет обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

3.3. Банк имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую фирменное полное наименование на русском языке, указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированную в установленном порядке, и другие средства визуальной идентификации.

3.4. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

3.6. Банк является собственником имущества, переданного ему акционерами в качестве оплаты акций Банка, а также приобретенного Банком в результате осуществления им своей деятельности, полученного в дар или по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

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

3.9. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

3.10. 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 и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

3.11. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Вмешательство государства, его органов или государственных служащих в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством основаниям и в пределах их компетенции.

3.12. Правовое положение Банка, порядок его деятельности и ликвидации, а также права и обязанности акционеров Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами "Об акционерных обществах", "О банках и банковской деятельности", прочими Федеральными законами, нормативными документами Банка России, иными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

Статья 4
Банковские операции и другие сделки

4.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

(в редакции изменений №5, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №2 от 26 октября 2011 года), согласованных МГТУ Банка России 28 декабря 2011 года).

Статья 5
Уставный капитал Банка. Размещенные и объявленные акции.

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 184 761 524 (Сто восемьдесят четыре миллиона семьсот шестьдесят одна тысяча пятьсот двадцать четыре) рубля и разделен на 184 761 524 (Сто восемьдесят четыре миллиона семьсот шестьдесят одну тысячу пятьсот двадцать четыре) обыкновенные именные акции, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

(в редакции изменений №1, внесенных решением Совета директоров (протокол №5 от 02 июля 2008 года), согласованных МГТУ Банка России 19 ноября 2008 года).

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

5.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных обыкновенных именных акций (объявленные акции) в количестве 200 000 000 (Двести миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, на сумму 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.

(в редакции изменений №2, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 22 мая 2009 года), согласованных МГТУ Банка России 21 августа 2009 года).

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным Законом "Об акционерных обществах" данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

5.5. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций посредством как открытой, так и закрытой подписки.

5.6. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой или закрытой подписке оплата размещаемых акций может осуществляться

денежными средствами в рублях и иностранной валюте, а также путем передачи Банку материальных активов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Стоимость вносимого в оплату акций имущества определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств 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, пропорционально количеству принадлежащих ему размещенных акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

5.8. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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 соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

5.9. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

5.10. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", обязан уменьшить свой уставный капитал.

5.11. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

5.12. Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

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

Статья 6
Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

6.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными.

Обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

6.2. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям размещать объявленные акции, указанные в п.5.2 настоящего Устава.

Форма оплаты акций определяется решением об их размещении.

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

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

6.5. Акции, поступившие в распоряжение Банка по основаниям, предусмотренным Федеральным Законом "Об акционерных обществах", не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

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

6.7. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки 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.

Размещение Банком посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров, если указанные ценные бумаги могут быть конвертированы в акции, составляющие не более 25% от ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а в остальных случаях только по решению Общего собрания акционеров Банка принятому, большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

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

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

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

Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

6.12. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

6.13. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

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

Обеспечение выпуска облигаций требуется на сумму, превышающую размер уставного капитала Банка (величина обеспечения должна быть не менее превышения суммы выпуска облигаций над размером уставного капитала).

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

6.15. 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.

Статья 7
Права акционеров

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2. Каждый акционер - владелец обыкновенной акции имеет право:

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

7.2.2. Получать дивиденды.

7.2.3. Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

7.2.4. Получать доступ к документам, предусмотренным п.1. ст.89 Федерального закона "Об акционерных обществах". К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

7.2.5. Требовать у регистратора Банка подтверждения своих прав на акции путем выписки из реестра акционеров Банка.

7.2.6. Получать у регистратора Банка информацию о всех записях на его лицевом счете, а также информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров.

7.2.7. Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка.

7.2.8. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков.

7.2.9. Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.10. В случае принятия Банком решения о выкупе собственных акций, продать принадлежащие ему акции Банку, а Банк обязан их выкупить.

7.2.11. Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные о нем.

7.3. Акционер, владеющий более чем 1% обыкновенных акций Банка, вправе требовать у регистратора Банка информацию об именах (наименованиях) зарегистрированных в реестре акционеров - владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им акций.

7.4. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1% размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц.

7.5. Акционеры, обладающие не менее чем 1% голосов, вправе требовать от Банка предоставления для ознакомления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

7.6. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2% акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть

кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. 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 Банка 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.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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.

Такое заявление 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.

(в редакции изменений №3, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 13 мая 2011 года), согласованных МГТУ Банка России 14 июня 2011 года).

7.8. Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 10% акций Банка, вправе во всякое время потребовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7.9. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 25% акций Банка, имеют право доступа, а также право на получение копий документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа Банка.

7.10. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

7.11. Акционеры Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

7.12. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка обязан:

- информировать держателя реестра акционеров (регистратора) Банка об изменениях своих данных;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- соблюдать положения настоящего Устава, выполнять решения Общего собрания акционеров Банка;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 8
Реестр акционеров Банка. Порядок регистрации акционеров.

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

8.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

8.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк или специализированный регистратор.

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

8.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае

отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

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

8.7. Держатель реестра вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

2) когда количество акций, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

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

8.8. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

Статья 9
Резервный и иные фонды Банка

9.1. Резервный фонд создается для обеспечения обязательств Банка и для покрытия возможных убытков, возникших в результате деятельности Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка.

9.3. На формирование резервного фонда решением Общего собрания акционеров Банка могут быть направлены неиспользованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет.

9.4. Отчисления в резервный фонд производятся из чистой прибыли отчетного года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

9.5. Банк вправе создавать фонд накопления, фонды специального назначения и иные фонды в соответствии с действующим законодательством. Порядок создания и использования фондов специального назначения определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.6. Перераспределение средств между фондами специального назначения, сформированными из прибыли текущего года, осуществляется в пределах установленных нормативов.

Статья 10
Собственные средства и кредитные ресурсы Банка

10.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала, резервного и иных фондов, нераспределенной прибыли и резервов.

10.2. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в виде депозитов;
- 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.

Статья 11
Распределение прибыли Банка

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный и иные фонды Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов и на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Дивиденды выплачиваются деньгами из чистой прибыли Банка.

11.4. 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 Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов. В случае если решением Общего собрания акционеров Банка срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

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

11.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов и выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 12
Органы Управления

12.1. Управление деятельностью Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.2. Органами управления Банком являются:

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

Статья 13
Общее собрание акционеров

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.2. Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк", утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

13.2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением изменений и дополнений, внесение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка, или утверждение Устава Банка в новой редакции.

13.2.2. Реорганизация Банка.

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

13.2.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

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

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

13.2.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25% ранее размещенных Банком акций.

13.2.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки.

13.2.9. 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.

13.2.10. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

13.2.11. Утверждение аудитора Банка.

13.2.12. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

13.2.13. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

13.2.14. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

13.2.15. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

13.2.16. Дробление и консолидация акций.

13.2.17. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

13.2.18. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

13.2.19. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

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

13.2.22. Размещение Банком посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

13.2.24. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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 Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

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

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

13.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.2.2., 13.2.6-9, 13.2.16-21 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

13.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.2.1-3, 13.2.5., 13.2.7., 13.2.8. и 13.2.19. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

13.7. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование. Каждый акционер, имеющий право голоса, может голосовать лично или через своих представителей. Голосование через представителей возможно при наличии у них надлежаще оформленной доверенности.

13.8. Решение 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, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

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

13.10. Общее собрание акционеров Банка 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 Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

13.11. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах", настоящего Устава и Положения о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк".

13.13. При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на

участие в Общем собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

Статья 14
Годовое Общее собрание акционеров

14.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в сроки, устанавливаемые Советом директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

14.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

14.3. В повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 13.2.13. настоящего Устава.

Статья 15
Внеочередное Общее собрание акционеров

15.1. Все проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

15.2. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций Банка на дату предъявления требования.

15.3. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров Банка в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Статья 16
Информация о проведении Общего собрания акционеров

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

16.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом, или может быть вручено каждому из указанных лиц под роспись.

16.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации, а также Положением о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк".

Статья 17
Счетная комиссия

17.1. Счетная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на три года.

Выполнение функций счетной комиссии может быть поручено регистратору.

17.2. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии

Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, единоличный исполнительный орган Банка.

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

17.4. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

Статья 18
Совет директоров Банка

18.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

18.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

18.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

18.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

18.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

18.2.4. Определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

18.2.5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 13.2.2., 13.2.6-9, 13.2.16-21 настоящего Устава.

18.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет не более 25% от ранее размещенных Банком обыкновенных акций.

18.2.7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не могут быть конвертируемы в акции Банка.

18.2.8. Размещение Банком посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные ценные бумаги могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие не более 25% от ранее размещенных обыкновенных акций Банка.

18.2.9. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

18.2.10. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.

18.2.11. Утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг.

18.2.12. Утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных Банком.

18.2.13. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

18.2.14. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.

18.2.15. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

18.2.16. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

18.2.17. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

18.2.18. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

18.2.19. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

18.2.20. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

18.2.21. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка.

18.2.22. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

18.2.23. Утверждение в должности Первых заместителей и заместителей Председателя Правления Банка.

18.2.24. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка по представлению Председателя Правления Банка, утверждение Положения о системе внутреннего контроля ОАО КБ “Мосводоканалбанк, утверждение Положения о службе внутреннего контроля ОАО КБ "Мосводоканалбанк", заслушивание отчетов Службы внутреннего контроля, а также осуществление иных полномочий в области организации внутреннего контроля, предусмотренных ст.22 настоящего Устава.

18.2.25. Создание филиалов и открытие представительств Банка.

18.2.26. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

18.2.27. Согласование сверхлимитных сделок.

(*в редакции изменений №4, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 26 октября 2011 года), согласованных МГТУ Банка России 06 декабря 2011 года;*

в редакции изменений №6, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №4 от 30 ноября 2012 года), согласованных МГТУ Банка России 17 января 2013 года).

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

18.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее пяти человек в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.1. настоящего Устава полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

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

18.4. 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 состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

18.7. Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка:

1) руководит работой Совета директоров Банка;
2) созывает заседания Совета директоров Банка;
3) организует на заседаниях Совета директоров Банка ведение протокола и подписывает его;
4) осуществляет контроль за выполнением решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
5) председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

18.8. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

Решение заседания Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

(в редакции изменений №3, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 13 мая 2011 года), согласованных МГТУ Банка России 14 июня 2011 года).

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

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

18.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом Банка или Положением о Совете директоров Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Мосводоканалбанк” не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

18.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

18.12. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Мосводоканалбанк”, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Статья 19
Председатель Правления Банка

19.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, который избирается Советом директоров Банка сроком на 3 года.

Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности, подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

19.2. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

19.3. К компетенции Председателя Правления Банка относится:

19.3.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

19.3.2. Представление на рассмотрение Совета директоров годового отчета Банка, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, порядка распределения прибыли (в том числе дивидендов) и убытков.

19.3.3. Представление интересов Банка в отношениях с другими организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами как в России, так и за рубежом.

19.3.4. Созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов его заседаний и их подписание.

19.3.5. Распоряжение имуществом и денежными средствами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов.

19.3.6. Издание приказов и указаний по текущим вопросам деятельности Банка, имеющих обязательную силу для всех сотрудников Банка.

19.3.7. Прием на работу, перевод на другую работу и увольнение с работы сотрудников Банка, применение мер поощрения и наложение взысканий.

19.3.8. Утверждение организационной структуры Банка.

19.3.9. Утверждение штатного расписания Банка.

19.3.10. Утверждение должностных инструкций сотрудников Банка и правил внутреннего трудового распорядка.

19.3.11. Утверждение положений о структурных подразделениях Банка.

19.3.12. Утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

19.3.13. Выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка.

19.3.14. Рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений.

19.3.15. Представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений.

19.3.16. Представление на рассмотрение Советом директоров Банка кандидатур членов Правления Банка.

19.3.17. Представление на утверждение Совета директоров Банка кандидатур Первых заместителей и заместителей Председателя Правления Банка.

19.3.18. Распределение обязанностей между его заместителями.

19.3.19.. Осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных ст. 22 настоящего Устава.

19.3.20.. Организация ведения учета и отчетности.

19.3.21. Принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенных настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

19.3.22. Представление Совету директоров на согласование кандидатур на должности Руководителя Службы внутреннего контроля.

(в редакции изменений №6, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №4 от 30 ноября 2012 года), согласованных МГТУ Банка России 17 января 2013 года).

19.4. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления Банка и руководит его работой.

19.5. Совет директоров Банка, вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

19.6. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления.

Статья 20
Правление Банка

20.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк", устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

20.2. Члены Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 3 года по представлению Председателя Правления Банка.

20.3. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

20.4. Правление решает вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, в том числе:

20.4.1. Принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка.

20.4.2. Информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка.

20.4.3. Утверждает план мероприятий по реализации основных направлений перспективного развития Банка на текущий финансовый год, заслушивает отчеты подразделений Банка о выполнении плана мероприятий.

20.4.4. Анализирует и обобщает результаты работы отдельных служб и подразделений Банка.

20.4.5. Рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров Банка.

20.4.6. Осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка.

20.4.7. Принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

20.4.8. Организует разработку и принимает решение о внедрении новых видов банковских услуг.

20.4.9. Регулирует размер процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

20.4.10. Организует разработку положений, инструкций, правил и иных внутренних документов Банка, для последующего их рассмотрения Общим собранием акционеров, Советом директоров или Председателем Правления Банка в зависимости от их компетенции.

20.4.11. Определяет общие условия привлечения вкладов и предоставления кредитов.

20.4.12. Избирает Кредитный комитет Банка и утверждает Положение о Кредитном комитете.

20.4.13. Осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренные ст. 22 настоящего Устава.

(*в редакции изменений №2, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 22 мая 2009 года), согласованных МГТУ Банка России 21 августа 2009 года).*

20.4.14. Избирает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и утверждает Положение о Комитете по управлению активами и пассивами (КУАП).

(в редакции изменений №6, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №4 от 30 ноября 2012 года), согласованных МГТУ Банка России 17 января 2013 года).

20.4.15. Принимает решения по другим вопросам, предусмотренным настоящим Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления Банка.

(в редакции изменений №2, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 22 мая 2009 года), согласованных МГТУ Банка России 21 августа 2009 года;

в редакции изменений №6, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №4 от 30 ноября 2012 года), согласованных МГТУ Банка России 17 января 2013 года).

20.5. В состав Правления Банка по должности входят Председатель Правления Банка, Первые заместители, заместители Председателя Правления Банка и главный бухгалтер Банка.

20.6. Руководство работой Правления Банка осуществляется Председателем Правления Банка.

20.7. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка.

Статья 21
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией.

21.2. Ревизионная комиссия состоит из 3(трех) человек, избираемых годовым Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка избирает Председателя Ревизионной комиссии.

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

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

21.4. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии Банка могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Банка.

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее 2(двух) человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшийся член Ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

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

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

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

21.8. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк", утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

21.9. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

21.12. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его акционеров, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

21.13. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

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

21.15. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно утверждает внешнего аудитора Банка (гражданина или аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющего соответствующую лицензию.

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

21.16. В составляемых Ревизионной комиссией и аудитором заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться следующие сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;

- о 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.

- о состоянии внутреннего контроля и др. положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

21.17. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Статья 22
Внутренний контроль

22.1. В Банке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России организуется внутренний контроль.

Цели и задачи внутреннего контроля определяются нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка.

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

- Общим собранием акционеров;
- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка, его заместителями;
- Ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителями);
- подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Службой внутреннего контроля (внутреннего аудита).
- ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка.

(в редакции изменений №2, внесенных решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 22 мая 2009 года), согласованных МГТУ Банка России 21 августа 2009 года).

22.3. Порядок образования Совета директоров Банка определяется статьей 18 настоящего Устава и Положением о Совете директоров Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Мосводоканалбанк”, утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание и организация эффективного функционирования в Банке внутреннего контроля;

- заслушивание отчетов службы внутреннего контроля и исполнительных органов Банка по вопросам организации внутреннего контроля в Банке и принятие решений по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

22.4. Порядок образования исполнительных органов Банка, в частности назначение Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка и других членов Правления Банка, а также

досрочное прекращение их полномочий, определяется ст.ст.19 и 20 настоящего Устава, Положением о Правлении Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк", утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Председателя Правления Банка, его первых заместителей, заместителей и других членов Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией (документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

22.5. Порядок образования Ревизионной комиссии Банка и ее полномочия определяются ст.21 настоящего Устава и Положением о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк", утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

– контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

– проверка соблюдения Банком правовых актов Российской Федерации, устанавливающих порядок ведения бухгалтерского учета, а также иных правовых актов Российской Федерации;

– контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка.

22.6. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

– формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;

– обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета;

– обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;

– контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

– распределение ответственности за сохранность имущества Банка, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Банка.

22.7. Служба внутреннего контроля является подразделением Банка, созданным в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о службе внутреннего контроля ОАО КБ "Мосводоканалбанк", утверждаемым Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Права и обязанности руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля, квалификационные требования, предъявляемые к ним, устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля ОАО КБ "Мосводоканалбанк", положениями о структурных подразделениях Службы внутреннего контроля, должностными инструкциями сотрудников Службы внутреннего контроля и должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Банком России.

Служба внутреннего контроля комплектуется из сотрудников, входящих в штат Банка.

Численность, структура, персональный состав и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Руководителем Службы внутреннего контроля не может быть назначено лицо, работающее по совместительству.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Иные подразделения Банка функционально не подчиняются руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению руководителя Службы внутреннего контроля.

Совмещение сотрудниками Службы внутреннего контроля Банка (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка не допускается.

Порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и сотрудников Службы внутреннего контроля на другие должности устанавливается Банком в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов и направлений деятельности.

Служба внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля).

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники в целях осуществления внутреннего контроля за деятельностью Банка вправе:

- осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- входить в помещения проверяемого подразделения, 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;
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- участвовать в разработке и осуществлять проверку разработанных внутренних документов Банка (правила, процедуры, положения, и иные документы) перед их утверждением уполномоченным органом управления Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных и правовых актов, а также требованиям системы внутреннего контроля Банка;
- по собственной инициативе докладывать Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка и руководителями подразделений для оперативного решения вопросов.

Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о Службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) Службы внутреннего контроля.

22.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в области организации внутреннего контроля относятся:

- разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

22.9. Порядок организации и функционирования иных структурных подразделений Банка и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, а также их полномочия определяются положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими внутренними документами Банка.

Статья 23
Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

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

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

23.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

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

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

23.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 23.2. настоящей статьи, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

23.5. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

23.6. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами или иным имуществом, определяемым Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка при принятии решения о приобретении акций.

23.7. Банк обязан выкупать размещенные акции в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 24
Учет и отчетность Банка

24.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном Банком России, Федеральным законом “Об акционерных обществах” и иными правовыми актами Российской Федерации.

Банк представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

24.2. Финансовая отчетность составляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

24.3. Финансовый год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря календарного года.

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

24.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка и аудитором Банка, не связанным имущественными интересами с Банком или его акционерами.

24.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка утверждаются Общим собранием акционеров и публикуются в печати по формам, установленным Банком России.

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

Статья 25
Раскрытие Банком информации

25.1. Банк обязан раскрывать информацию в объеме, в сроки и в порядке, определенные соответствующими указаниями Банка России, федеральным законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации.

Статья 26
Реорганизация и ликвидация Банка

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

26.2. Банк может быть реорганизован добровольно по решению Общего собрания акционеров Банка. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обязан не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации, а при реорганизации в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последней из кредитных организаций, участвующих в слиянии или присоединении, письменно уведомить об этом своих кредиторов и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

26.3. При реорганизации Банка вносятся необходимые изменения в Устав Банка, Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

26.4. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

26.6. Добровольная ликвидация Банка осуществляется ликвидационной комиссией, созданной по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

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

26.9. Выплаты кредиторам денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

26.10. Активы Банка (включая стоимость реализованного имущества), оставшиеся после завершения расчетов с кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности, установленной федеральным законом "Об акционерных обществах".

26.11. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

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

26.13. После завершения реорганизации или ликвидации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами банку-правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы Банка передаются в Архивный фонд Российской Федерации в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, и Банком России.

26.14. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Статья 27
Заключительные положения

27.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

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

Председатель Правления **_____/Т.В. Бибикова/**