Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«30» июля 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027739028536

СОГЛАСОВАНО
Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального Банка
Российской Федерации

«24» августа 2009 года

Управление ФНС России
по г. Москве
15 СЕН 2009 26
КОПИЯ ВЕРНА
Подпись

УСТАВ
Открытого акционерного общества
«Национальный космический банк»

ОАО «НК Банк»

Утвержден
Внеочередным общим собранием
акционеров
Протокол № 2 от 29 июля 2009 года

г.Москва
2009 год

Глава 1. Общие положения.

1.1. Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», именуемое в дальнейшем «Банк», создано в соответствии с решением учредителей от 12.05.1998 года (Протокол № 2) путем реорганизации в форме преобразования «Национального космического банка» (товарищество с ограниченной ответственностью), ранее созданного в соответствии с Договором о создании и деятельности от 20.07.1993 года и зарегистрированного в Центральном банке Российской Федерации 18.03.1994 года, регистрационный № 2755.

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» является правопреемником «Национального космического банка» (товарищество с ограниченной ответственностью) по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

Банк является универсальной кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, а также иные операции и сделки, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

1.3. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами Российской Федерации, указами Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

1.4. Банк является открытым акционерным обществом. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, в том числе и иностранные. Число акционеров Банка не ограниченно.

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

1.5. Фирменное наименование банка:

Полное фирменное наименование Банка на русском языке –

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – **ОАО «НК Банк».**

Фирменное наименование Банка на английском языке - **«NK Bank».**

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Место нахождения и почтовый адрес Банка:

Российская Федерация, 119021, город Москва, ул.Л.Толстого, дом 2/22, стр.6.

1.8. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк имеет самостоятельный баланс.

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

1.10. Банк отвечает по своим обязательствам (в том числе, по вкладам) всем своим имуществом.

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

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

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, а также, за исключением случаев предусмотренных законом, по обязательствам дочерних и зависимых организаций.

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

1.15. 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.

1.16. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства, а также внутренние структурные подразделения вне места нахождения головной организации и филиала, с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Председателем Правления Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

1.17. 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 законодательством иностранного государства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.18. Банк не вправе заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить антимонопольным правилам.

1.19. Деятельность Банка сроком не ограничена.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки Банка.

2.1. Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

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

2) размещать указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5) производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

8) выдавать банковские гарантии;

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

2.2. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.1. настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

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

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

6) осуществлять лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.3. 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.

2.4. Банк вправе на договорных началах привлекать и размещать у себя и в других кредитных организациях денежные средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые у себя и в других

кредитных организациях (счета ЛОРО и НОСТРО), и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Банк информирует Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом, в соответствии с установленным порядком.

2.5. Крупные сделки и порядок их одобрения.

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

Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или общим собранием акционеров в следующем порядке:

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

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

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

2.5.3. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения пункта 2.6. настоящего Устава.

2.6. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность, и порядок их одобрения.

Сделка Банка, которая согласно статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» относится к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или общим собранием акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящей статьей.

Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

2.6.1. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном подпунктом 2.6.2. настоящего пункта.

2.6.2. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов, всех не заинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. Такое решение имеет силу до следующего годового общего собрания акционеров.

2.7. Крупная сделка и сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенные с нарушением требований настоящего Устава, могут быть признаны недействительными по иску Банка или акционера Банка.

Глава 3. Уставный капитал Банка.

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 555.500.000,00 (Пятьсот пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) рублей и разделен на 555 500 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч пятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000,00 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

3.2. Уставный капитал (акции) Банка может быть оплачен:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- иностранной валютой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

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

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Решение об увеличении уставного капитала может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в Устав Банка по итогам предыдущей эмиссии

относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

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

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

3.6. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством, как открытой, так и закрытой подписки.

3.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций должно быть принято общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

3.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка должно быть принято только общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, в следующих случаях:

3.8.1. при размещении дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

3.8.2. при размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

3.8.3. при размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

3.8.4. иных случаях, прямо предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

3.9. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций сверх установленного настоящим Уставом количества объявленных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений настоящего Устава об объявленных акциях.

3.10. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.11. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами Банка России, обязан уменьшить свой уставной капитал.

Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций,

принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере всех известных ему кредиторов. Сообщение о принятом решении об уменьшении уставного капитала должно быть опубликовано «Вестнике Банка России» в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, а также в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических лиц, в порядке установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк в течение 15 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала направляет в Банк России сообщение для его опубликования в «Вестнике Банка России».

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

Глава 4. Собственные средства и кредитные ресурсы Банка. Резервный фонд.

4.1. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии методикой, установленной Банком России.

4.2. 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 срочных вкладов (депозитов), а также денежных средств иностранных юридических лиц;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов других кредитных организаций;
- иных привлеченных средств.

4.3. В Банке создается резервный фонд в размере 15 % от его уставного капитала.

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

4.4. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 % от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

Глава 5. Акции Банка.

5.1. Все акции Банка являются именными и выпускаются (размещаются) в бездокументарной форме, если решением о размещении определенного типа акций не предусмотрено иное.

5.2. Банк размещает только обыкновенные акции (именуемые по тексту Устава – акции).

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1.000,00 (Одна тысяча) рублей.

Количество размещенных (приобретенных акционерами) обыкновенных акций – 555 500 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч пятьсот) штук.

5.4. Объявленные акции Банка: дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 194 100 (Сто девяносто четыре тысячи сто) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1.000,00 (Одна тысяча) рублей каждая.

5.5. Размещение Банком акций осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

5.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в порядке установленном законом и настоящим Уставом, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными и неденежными средствами с учетом установленных правил и ограничений. Форма оплаты дополнительных акций определяются решением об их размещении.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

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

5.9. Банк не вправе приобретать размещенные им акции (их часть), в том числе и в целях сокращения их общего количества для уменьшения уставного капитала Банка, за исключением случаев, когда такая обязанность прямо установлена Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.10. Определение рыночной стоимости имущества Банка.

В случаях, когда в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка)

имущества определяется решением членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным в случаях, прямо предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно опубликовываются в печати, привлечение независимого оценщика необязательно, а для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

Глава 6. Дивиденды.

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

6.2. Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Дивиденды могут выплачиваться денежными средствами и иным имуществом Банка.

6.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимается общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

6.4. Срок и порядок выплаты годовых дивидендов определяется решением общего собрания о выплате годовых дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате.

6.5. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

6.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года), а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, прямо установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 7. Права и обязанности акционеров.

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

7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют и другие права, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Акционер Банка обязан:

- своевременно и полностью оплачивать приобретаемые акции;
- соблюдать требования настоящего Устава и выполнять решения общего собрания акционеров Банка, принятые в пределах его полномочий и с соблюдением установленного порядка;
- не допускать любых действий (бездействий), способных нанести ущерб интересам Банка;
- сообщать в порядке, установленном законом и иными правовыми актами, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, сведения о своих аффилированных лицах;
- в установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России уведомлять Банк и Банк России о приобретении и (или) получении в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок им лично либо в составе группы юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо в составе группы юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 (Одного) процента акций Банка;
- в установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России получать предварительное согласие Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок им лично либо в составе группы юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо в составе группы юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20 процентов акций Банка;
- в установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России получать предварительное согласие Банка России на отчуждение принадлежащих им акций Банка в пользу нерезидентов.

Акционеры Банка несут и другие обязанности, установленные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Акционеры осуществляют права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

7.5. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

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.

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. 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.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

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

Глава 8. Реестр акционеров.

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

8.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк или регистратор.

В случае ведения и хранения реестра акционеров Банка регистратором, Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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

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 регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.5. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законом случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

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 держатель реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров 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 реестр соответствующую запись.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель реестра акционеров обязан подтвердить его права на акции

путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на соответствующие акции.

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

9.2. Размещение Банком облигаций (в том числе облигаций конвертируемых в акции) и иных эмиссионных ценных бумаг (в том числе эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров, если иное не установлено настоящим Уставом.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг и облигаций, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

9.3. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с законом и настоящим Уставом. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

9.4. Эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением акций) может осуществляться только деньгами.

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

9.6. Облигации.

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

Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

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

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте при соблюдении норм действующего валютного законодательства РФ.

9.6.1. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

9.6.3. Банк вправе размещать облигации:

- обеспеченные залогом определенного имущества Банка;
- под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами;
- без обеспечения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.6.4. В решении о выпуске облигаций должны быть определены номинальная стоимость, вид, форма выпуска (документарная/ бездокументарная), а также форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

9.6.5. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

Глава 10. Управление Банком. Общее собрание акционеров.

10.1. Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление.

10.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

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

2) реорганизация Банка;

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

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда настоящим Уставом в соответствии с законом увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

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

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

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

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

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

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

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

10.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка, о распределении его прибыли и возмещении убытков, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

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

10.4. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.5. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера),

являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований. Такое внеочередное собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требований о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 15 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

10.6. Для участия в общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка.

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

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, 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, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования и отчет об итогах голосования

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

10.7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись, не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

10.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, 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.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом или нормативными документами Банка России. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных настоящим пунктом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные настоящим пунктом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного настоящим пунктом количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным настоящим пунктом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

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

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительство или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящей главой Устава для проведения общих собраний акционеров.

10.11. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка.

Голосующей акцией общества является обыкновенная акция. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

10.12. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 и 13-18 пункта 10.2. настоящей главы Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 17 пункта 10.2. настоящей главы Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросу порядка ведения общего собрания акционеров принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

10.13. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 10.2. настоящей главы Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

По итогам голосования не позднее 5 дней после даты окончания приема бюллетеней составляется протокол об итогах голосования, который подписывается Председателем Совета директоров Банка и подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Итоги голосования и решения принятые общим собранием акционеров в форме заочного голосования не позднее 5 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10.14. Протокол общего собрания акционеров должен быть составлен не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

10.15. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

Глава 11. Совет директоров Банка.

11.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения.

11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) определение целей деятельности Банка, путей достижения этих целей и контроль за их достижением;

3) утверждение стратегии развития деятельности Банка, при необходимости ее уточнение (корректировка) и контроль за ее реализацией;

4) утверждение годового бюджета Банка;

5) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний акционеров и отнесенные к

компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

13) создание (упразднение) комитетов Совета директоров;

14) образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления и членов Правления) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

15) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления иных организаций (за исключением случаев представления интересов Банка в органах управления дочерних обществ Банка и в иных организациях, участником которых является Банк);

16) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

17) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

18) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка. В том числе утверждение внутренних документов:

- по организации и функционированию системы внутреннего контроля;
- о системе и основных принципах управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и т.д.);
- о внутренних комитетах Банка (кредитном, лимитном и иных комитетах);
- по предотвращению конфликта интересов;
- по информационной политике Банка и раскрытию информации;
- по вопросам корпоративного поведения и определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

21) создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидация и внесение в Устав Банка соответствующих изменений.

22) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

24) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;

25) одобрение банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

26) принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

28) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

29) создание и функционирование в Банке эффективного внутреннего контроля;

30) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

31) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудитором Банка;

32) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

33) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

34) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

35) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

36) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

37) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

38) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

39) оценка состояния корпоративного управления;

40) рассмотрение результатов проверок (актов проверок) Банка (обособленных подразделений Банка), проводимых уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, налоговых и иных государственных органов, и принятие решений по результатам их рассмотрения;

41) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации;

42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

43) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и действующим законодательством РФ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

11.3. Количественный состав Совета Директоров определяется решением общего собрания акционеров и не может быть менее 5-ти человек.

11.4. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

11.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. В состав Совета директоров могут быть избраны физические лица или представители юридических лиц, не являющиеся акционерами Банка.

11.6. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

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

11.8. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа управления Банком.

11.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 2/3 (Две третьих) от общего числа членов Совета директоров.

11.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

11.11. При определении наличия кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

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

Принявшими участие в заседании Совета директоров Банка, проводимого путем заочного голосования, считаются члены Совета директоров, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. Голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому члену Совета директоров Банка не позднее чем за 7 дней до проведения заседания. Итоги голосования и решения принятые Советом Директоров путем заочного голосования отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и доводятся до сведения членов Совета, Правления Банка и иных заинтересованных лиц.

11.13. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, предусмотренного настоящим Уставом кворума, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

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

Глава 12. Исполнительные органы Банка.

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

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

12.2. Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления и любого из членов Правления.

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

12.4. Правление Банка:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров и Председателя Правления;

2) предварительно рассматривает все вопросы, которые направляются на рассмотрение Совету директоров Банка по инициативе Правления и(или) Председателя Правления, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

3) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее сохранности;

4) рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает по ним решения;

5) утверждает Тарифы на услуги Банка;

6) определяет принципы процентной политики Банка;

7) определяет источники привлечения и основные напрвления использования финансовых ресурсов;

8) определяет и реализует лимитную политику. Определяет допустимый уровень дефицита ликвидности;

9) рассматривает и утверждает новые банковские продукты;

10) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

11) принимает решения о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами Банка и по которым имеются отрицательное юридическое заключение, а также сделок с превышением установленных внутрибанковских лимитов;

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

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

14) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;

16) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

18) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

19) утверждает внутренние документы Банка в рамках реализации определенных Советом директоров общих политик и процедур, в том числе по управлению банковскими рисками, по выполнению стратегии развития деятельности Банка, о порядке реализации планов обеспечения непрерывности/восстановления деятельности Банка, а также по иным по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

20) рассматривает иные вопросы, которые не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также которые вынесены на рассмотрение Правления Председателем Правления и(или) членом Правления.

По вопросам, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа, решения принимаются большинством голосов, при равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. Кворум для заседания Правления составляет 1/2 его действительных членов.

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

12.5. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

На период временного отсутствия Председателя Правления (в период временной нетрудоспособности, нахождения в ежегодных и дополнительных отпусках, отпусках без сохранения заработной платы, в служебных командировках и т.д.) исполнение его функций и обязанностей возлагается (на основании Приказа Председателя Правления) на любого из заместителей Председателя Правления Банка, имеющего право подписи финансово- денежных документов. Лицо, исполняющее функции и обязанности Председателя Правления (и.о. Председателя Правления), действует от имени Банка без доверенности.

12.6. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Председатель Правления:

1) без доверенности заключает от имени Банка сделки, подписывает договоры и все исходящие документы, а также документы, утверждаемые Правлением;

2) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством РФ;

3) единолично принимает решение о выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, сумма которых не превышает 1% от размера собственных средств (капитала) Банка, на одного заемщика (группу аффилированных между собой заемщиков);

4) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка;

5) определяет организационную структуру Банка по согласованию с Советом директоров; утверждает штатное расписание Банка по согласованию с Советом директоров, филиалов и представительств; утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;

6) утверждает правила, процедуры, регламенты и другие внутренние документы Банка, регламентирующие порядок осуществления банковских и иных операций; утверждает документы, обеспечивающие организацию и достоверность бухгалтерского учета в Банке и своевременное представление финансовой и другой отчетности в соответствующие органы, а также иные внутренние документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;

7) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет заместителей Председателя Правления (по согласованию с Советом директоров), Главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

8) в порядке, установленном законодательством РФ, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

9) определяет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации порядок предоставления (раскрытия) сведений (информации) о деятельности Общества акционерам, кредиторам, аудиторам, клиентам и в средства массовой информации;

10) организует бухгалтерский учет и отчетность;

11) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

Глава 13. Ответственность членов органов управления Банка.

13.1. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган - Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа – Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Единоличный исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 14. Внутренний контроль. Контроль за финансово-хозяйственной деятельность Банка. Ревизионная комиссия. Аудитор.

14.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами Банка, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, Банк организует **систему внутреннего контроля.**

Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться.

14.2. Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя (не исключительно): контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой и иной отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг системы внутреннего контроля, т.е. 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 ее совершенствованию.

14.3. Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

14.4. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями (компетенцией), определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник Банка (структурное подразделение) за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ответственный сотрудник Банка, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено выполнение функций в рамках системы внутреннего контроля Банка, в том числе, но не исключительно:
  - структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками;

- структурное подразделение, ответственное за обеспечение информационной безопасности Банка.

14.5. Порядок образования и полномочия органов, составляющий систему внутреннего контроля, определяется настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

14.6. **Служба внутреннего контроля** является структурным подразделением Банка, действует на основании Устава и положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, независима и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее Руководителя и служащих, а также создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка, имеющих высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, владеющих достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки.

Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления по согласованию с Советом директоров Банка.

Сведения о Службе внутреннего контроля и ее Руководителе должны в установленном порядке направляться в Банк России.

14.7. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

8) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам Российской Федерации, стандартам саморегулируемых организаций;

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

10) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

11) оценка работы службы управления персоналом Банка;

12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.8. Для выполнения возложенных функций Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

1) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки любые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

2) 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;

3) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

4) 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;

5) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Данный перечень не является исчерпывающим, руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Службы внутреннего контроля и порядок взаимодействия с иными подразделениями Банка определяется действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и должностными инструкциями.

14.9. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается **ревизионная комиссия**.

Члены ревизионной комиссии избираются на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, 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.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров. 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, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях.

Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

14.10. Независимая проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Аудитором, имеющим в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление банковского аудита. Аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и другими государственными органами в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

Глава 15. Обеспечение финансовой надежности Банка и интересов клиентов. Банковская тайна.

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

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

15.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан:

1) создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах;

2) осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России;

3) соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России;

4) организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций;

5) выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России;

6) иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

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

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

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

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев,

предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

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

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

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

Глава 16. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке.

16.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

16.2. Банк представляет в Банк России отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

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

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

16.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

16.6. Банк обязан публиковать в открытой печати следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально - квартальную публикуемую отчетность в составе, по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России;
- ежегодно – годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в составе, по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России.
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг или Центральным банком Российской Федерации.

16.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации и Банка России.

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

16.8. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями федерального закона и иных правовых актов Российской Федерации.

16.9. Банк обязан обеспечивать акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 15.7. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии документов, предусмотренных настоящим пунктом и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.

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

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

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

16.11. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременность предоставления ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам Банка и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законом, иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка.

17.1 Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

17.2 В случае реорганизации Банка в Устав и государственный реестр вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

17.3 Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами и Уставом Банка.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

При ликвидации Банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган, который вносит в государственный реестр запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

17.5 В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Акционеры, принявшие в установленном порядке решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации Банка, обязаны в течение 5-ти рабочих дней с даты принятия указанного решения в установленном порядке направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Возврат оригиналов лицензий на осуществление банковских операций в территориальное учреждение Банка России осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные федеральным законом и нормативными актами Банка России.

Если Банк осуществляет размещение эмиссионных ценных бумаг и итоги эмиссии еще не зарегистрированы регистрирующим органом, то наряду с принятием решения о прекращении ее деятельности в порядке ликвидации на общем собрании акционеров принимается решение о приостановлении размещения таких ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся. Банк приостанавливает эмиссию и доводит указанную информацию до сведения лиц, купивших ценные бумаги данного выпуска, и потенциальных владельцев ценных бумаг. В течение 5-ти рабочих дней Банк обязан в установленном порядке представить регистрирующему органу, осуществившему регистрацию выпуска ценных бумаг, протокол общего собрания участников, на котором было принято решение о приостановлении размещения ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся.

Состав ликвидационной комиссии согласовывается с Банком России. К ликвидационной комиссии переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

17.6 Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

17.7 По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

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

17.8 После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с органом, осуществившим государственную регистрацию Банка.

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

17.9 Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в государственный реестр.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав.

18.1 Банк обязан регистрировать все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав в порядке, установленном федеральными законами.

18.2 Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
Открытого акционерного общества
«Национальный космический банк» С.Н.Смирнов

Верно
Первый заместитель начальника Московского главного территориального управления Цетрального банка Российской Федерации

В.И. Муравьев

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ) ОГРН 1037700013020 * МОСКОВСКОЕ ГЛАВНОЕ ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
26 (двадцать шесть) листа (ов).

Председатель Правления
ОАО «НКБанк»

С.Н. Смирнов

«__» _____ 200_ г.

Открытое акционерное общество «НКБанк» г. Москва Российская Федерация НК БАНК

Всего прошнуровано и скреплено печатью 49 листов

Заместитель руководителя Управления Спицына О.М.

наименование регистрирующего органа

КОПИЯ

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись

«1» сентября 2009 года

ОГРН

ГРН 2097711196918

Оригинал документа хранится в регистрирующем (налоговом) органе

должность уполномоченного лица регистрирующего органа

фамилия, инициалы

подпись

М. п.