

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
«03» сентября г. 2002
основной государственный
регистрационный № 1027739108649



СОГЛАСОВАНО

Заседелова

Начальник Московского главного

территориального управления

Центрального банка Российской

Федерации (Банка России)

Т. Р. Сидорова

(подпись)

(Ф.И.О.)

«16» августа 2002 года

УСТАВ

Открытого акционерного общества

«Российский банк развития»

ОАО «РосБР»

УТВЕРЖДЕНО

Решением акционера

№ 11 от 28 июня 2002 г.

г. Москва

2002 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (далее по тексту - Банк) образовано на основании Федерального закона от 22 февраля 1999 года № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год» и во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 10 марта 1999 г. № 391-р.

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке - Открытое акционерное общество «Российский банк развития», на английском языке - «Russian Bank for Development».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - ОАО «РосБР», на английском языке - «RBD».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения (почтовый адрес) Банка – Россия, 123104, г. Москва, Тверской бульвар, д. 13, строение 1.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом (Уставом Банка).

1.5. Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет банковские операции на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

1.6. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

1.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.10. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности

имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

1.11. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

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

1.13. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Правлением Банка положений. Банк наделяет филиалы и представительства имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

1.14. Филиалы и представительства Банка имеют печать, штампы и бланки с указанием фирменного (полного официального) наименования Банка и наименования соответствующего филиала или представительства.

1.15. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

1.16. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.17. Банк может в установленном законодательством порядке участвовать в создании и деятельности кредитных и иных коммерческих и некоммерческих организаций на территории Российской Федерации и за рубежом, в том числе дочерних и зависимых организаций, а также может быть участником союзов, ассоциаций кредитных организаций и других объединений юридических лиц.

1.18. Банк имеет круглую печать, а также вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и/или зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.19. При проведении работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк принимает меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей. Допуск Банка к проведению работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, осуществляется путем получения им в установленном порядке лицензии на проведение работ со сведениями соответствующей степени секретности.

Глава 2. Основные цели и направления деятельности Банка

2.1. Основная цель деятельности Банка – практическое содействие реализации государственной инвестиционной политики в отраслях, определяемых Правительством Российской Федерации как приоритетные.

2.2. Деятельность Банка направлена на финансирование инфраструктурных проектов, модернизацию базовых отраслей промышленности, развитие экспортных отраслей, производящих продукцию с высокой долей добавленной стоимости, и импортнозамещающих производств.

2.3. Основными задачами Банка являются:

- объединение среднесрочных и долгосрочных государственных и частных финансовых ресурсов в соответствии с экономической политикой Правительства Российской Федерации;

- обеспечение структурных изменений в национальной экономике;

- модернизация основных фондов предприятий;

- содействие инновациям;

- создание предпосылок для повышения качества и конкурентоспособности продукции отечественных производителей на внутреннем и мировом рынках.

2.4. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и по поручению Правительства Российской Федерации осуществляет деятельность, направленную на обеспечение возврата задолженности юридических лиц по бюджетным кредитам.

2.5. Банк вправе представлять по поручению Правительства Российской Федерации интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с аналогичными организациями иностранных государств, а также в международных валютно-финансовых и кредитных организациях.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

3.2. Банк помимо перечисленных в пункте 3.1. Устава Банка банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

3.4. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка составляет 4.660.000.000 (Четыре миллиарда шестьсот шестьдесят миллионов) рублей.

4.3. Размещенные (приобретенные акционерами) акции Банка составляют 4.660 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1.000.000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4.660.000.000 (Четыре миллиарда шестьсот шестьдесят миллионов) рублей.

4.4. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 4.000 штук номинальной стоимостью 1.000.000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4.000.000.000 (Четыре миллиарда) рублей. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и размещенные акции Банка.

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

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

4.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом Банка, кроме случаев,

когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

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

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

4.12. Не допускается увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, если в результате такого увеличения образуются дробные акции.

4.13. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

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

4.16. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

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

4.18. 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 своих кредиторов, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

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

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

4.20. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций Банка осуществляется при условии уведомления Банка России, а более 20 процентов – при условии предварительного согласия Банка России.

Глава 5. Акции, облигации, иные эмиссионные ценные бумаги Банка и их размещение

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк размещает только обыкновенные акции.

Обыкновенные именные акции имеют равную номинальную стоимость независимо от времени их выпуска – при создании Банка или в результате дополнительной эмиссии.

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

5.2. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

5.3. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, посредством подписки и конвертации.

5.4. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

5.5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

5.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.10. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.11. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также иных эмиссионных ценных бумаг, осуществляется только денежными средствами.

5.12. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». 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.

Глава 6. Права акционеров Банка

6.1. Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части имущества Банка, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Право голоса у акционера возникает после полной оплаты принадлежащей ему акции.

6.3. Акционер Банка - владелец голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях принятия Банком решений, по которым акционер голосовал против или не принимал участие в голосовании, по следующим вопросам:

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, содержащий нормы, ограничивающие права акционера;
- реорганизации Банка;
- одобрения крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;

6.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

6.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

6.6. Акционер Банка вправе поручить своему представителю участвовать в работе и голосовать на Общем собрании акционеров Банка от его имени.

6.7. Акционер Банка имеет право на получение информации о Банке в порядке, предусмотренном статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава 7. Реестр акционеров Банка.

Порядок регистрации акционеров

7.1. Держателем реестра акционеров Банка является Банк. Реестр акционеров ведется по месту нахождения Банка. По решению Наблюдательного совета Банка держателем реестра акционеров Банка может быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

7.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренными правовыми актами Российской Федерации.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Банк об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

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

- получено передаточное распоряжение, подписанное зарегистрированным лицом или его представителем, или иные документы, которые в соответствии с

законодательством Российской Федерации являются основанием для внесения изменений в реестр акционеров Банка;

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

- осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

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

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

Глава 8. Распределение прибыли Банка.

Дивиденды Банка

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

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

8.3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка. При этом размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

8.4. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка о выплате годовых дивидендов.

8.5. Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Годовом Общем собрании акционеров Банка.

8.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов.

8.8. Дивиденды выплачиваются деньгами.

8.9. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

8.10. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

После прекращения указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Глава 9. Фонды и чистые активы Банка

9.1. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, предусмотренного настоящим пунктом.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности и отчетов о прибылях и убытках.

Конкретный размер ежегодных отчислений в резервный фонд утверждается на Годовом Общем собрании акционеров Банка.

9.2. Резервный фонд создается кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности.

9.3. По решению Общего собрания акционеров Банка из чистой прибыли Банка могут быть сформированы другие фонды.

Вопросы использования резервного и иных фондов Банка решаются Наблюдательным советом Банка.

9.4. Стоимость чистых активов Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Глава 10. Учет и отчетность Банка.

Информация о Банке

10.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность в порядке и по правилам, установленным законодательством Российской Федерации.

10.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности (отчетной документации) в Банк России и иные контролирующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка.

10.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

10.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка.

Перед опубликованием Банком годового отчета Банка и годовой бухгалтерской отчетности Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

10.5. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения Годового Общего собрания акционеров Банка.

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

10.7. Банк обязан хранить документы, предусмотренные в статье 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

10.8. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность;
- проспект эмиссии акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

10.10. Банк обеспечивает соблюдение установленных законодательством Российской Федерации правил учета, хранения, использования и передачи на государственное хранение документов по личному составу Банка и иной предусмотренной законодательством документации, а также правил уничтожения документов.

Глава 11. Органы управления Банком.

Общее собрание акционеров Банка

11.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

11.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

11.3. Банк обязан ежегодно проводить Годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На Годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии (Ревизора), утверждении Аудитора Банка, вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков), о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

11.4. Проводимые помимо Годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

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

- 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 Наблюдательного совета 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, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение Аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 12) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

11.8. 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.

11.9. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, утверждении Аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 11.5. Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

11.10. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 11.5. Устава Банка принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

11.11. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 16 пункта 11.5. Устава Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. По другим вопросам решение принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

11.12. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров осуществляется Наблюдательным советом в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.13. Дата проведения Общего собрания акционеров устанавливается Наблюдательным советом Банка.

11.14. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано 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. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовым отправлением или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

11.15. 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 Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию (Ревизоры) 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.

11.16. Порядок внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов, а также порядок рассмотрения Наблюдательным советом поступивших предложений определяются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.17. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется в сроки и в порядке, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

11.20. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

11.21. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования направляются почтовым отправлением.

11.22. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в пункте 4 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.23. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном пунктом 11.14. Устава Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

11.24. В период, когда Банк имеет единственного акционера в лице Российского фонда федерального имущества, его решения приравниваются к решению Общего собрания акционеров Банка. Такие решения принимаются Российским фондом федерального имущества единолично и оформляются письменно.

Глава 12. Наблюдательный совет Банка

12.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждение отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

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

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

9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка;

15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

18) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

12.3. Члены Наблюдательного совета избираются Годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего Годового Общего собрания акционеров. Если Годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 11.3. Устава Банка, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового Общего собрания акционеров.

12.4. Наблюдательный совет Банка избирается в количестве девяти человек, в том числе восемь человек – представителей государства по соответствующему

решению Правительства Российской Федерации, по представлению Российского фонда федерального имущества. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз. В состав Наблюдательного совета может входить Председатель Правления Банка.

12.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

12.6. Кандидаты на должности членов Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

12.7. Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.8. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия любого члена (всех членов) Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

12.9. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Наблюдательного совета в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

12.10. Наблюдательный совет избирает из своего состава Председателя и двух его заместителей большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

12.11. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В отсутствие Председателя Наблюдательного совета, его функции осуществляет один из заместителей Председателя Наблюдательного совета.

12.12. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудитора, Правления, Председателя Правления Банка.

12.13. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, а также порядок принятия им решений определяется Регламентом Наблюдательного совета, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

12.14. Заседание Наблюдательного совета Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум,

Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

12.15. При определении наличия кворума и результатов голосования на заседании Наблюдательного совета Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета Банка, по вопросам повестки дня, при условии, что указанное мнение представлено в Наблюдательный совет Банка не позднее дня проведения заседания.

12.16. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься заочным голосованием.

12.17. При решении вопросов на заседании каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом.

12.18. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

12.19. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка при принятии Наблюдательным советом решений право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного совета.

12.20. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

Глава 13. Правление.

Председатель Правления Банка

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

13.2. К компетенции Председателя Правления и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов,

отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

13.3. Председатель Правления и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

13.4. Компетенция Председателя Правления Банка.

Председатель Правления руководит текущей деятельностью Банка и действует от имени Банка без доверенности, в том числе:

- 1) представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, организациями и гражданами в Российской Федерации и за рубежом;
- 2) совершает сделки от имени Банка, открывает счета в банках;
- 3) утверждает штатное расписание Банка (включая штатное расписание филиалов и представительств Банка);
- 4) утверждает должностные инструкции работников Банка;
- 5) издает приказы и распоряжения, дает указания по вопросам текущей деятельности Банка, обязательные для всех работников Банка;
- 6) выдает доверенности от имени Банка;
- 7) утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
- 8) осуществляет прием на работу и увольнение работников, устанавливает должностные оклады и определяет другие условия труда персонала в соответствии с внутренними документами Банка, применяет меры поощрения и взыскания к работникам Банка;
- 9) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 10) организует работу Правления Банка, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протоколов;
- 11) определяет численность Службы внутреннего контроля Банка;
- 12) осуществляет другие функции в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

13.5. Председатель Правления назначается Наблюдательным советом Банка по представлению его Председателя сроком на 5 лет.

13.6. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, членам Правления, руководителям структурных подразделений Банка, а также руководителям филиалов и представительств Банка и делегировать им необходимые полномочия.

13.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления в Банке по уважительным причинам (в связи с болезнью, командировкой, отпуском и т.п.) его полномочия исполняет Первый заместитель Председателя Правления, который

назначается на должность Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления сроком на 5 лет.

13.8. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, подготовка по ним необходимых документов;

2) рассмотрение вопросов коммерческой деятельности Банка, в том числе управления активами и пассивами, кредитования, ведения расчетов, работы с ценными бумагами, других вопросов текущей деятельности Банка, утверждение внутренних документов, регламентирующих указанную деятельность Банка;

3) осуществление общего руководства работой филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

4) создание дочерних и зависимых обществ Банка, а также принятие решений об иных формах участия Банка в других организациях, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такие решения могут быть приняты только Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка;

5) разработка и утверждение организационной структуры Банка;

6) организация работы по подбору, расстановке, подготовке персонала Банка, утверждение кандидатур руководящих работников Банка в соответствии с установленной номенклатурой;

7) определение условий и порядка оплаты труда персонала Банка, его филиалов и представительств, а также предоставления дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;

8) рассмотрение материалов ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления Банка, а также отчетов руководителей филиалов и представительств Банка;

9) принятие решений о выпуске, покупке, продаже, учете, хранении и осуществлении иных операций с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, не являющимися эмиссионными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также об осуществлении доверительного управления указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами;

10) рассмотрение проектов приказов, инструкций и других внутренних документов Банка по наиболее важным вопросам его деятельности;

11) предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской отчетности и других финансовых отчетных документов Банка;

12) создание комитетов, комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

13) рассмотрение вопросов о привлечении к дисциплинарной и иной ответственности работников Банка в случаях, когда это имеет существенное значение для интересов Банка;

14) организация системы внутреннего контроля Банка;

15) определение с учетом требований законодательства Российской Федерации перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, установление ответственности за разглашение такой информации;

16) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Председателя Правления Банка.

13.9. Члены Правления Банка назначаются Наблюдательным советом по представлению Председателя Правления Банка.

13.10. Порядок созыва Правления Банка, проведения его заседаний, а также принятия им решений определяется Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

13.11. Количественный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом Банка. Все входящие в Правление Банка лица могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

13.12. Правление Банка правомочно принимать решения при участии в заседании не менее 2/3 членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов.

13.13. Права и обязанности Председателя Правления, Первого заместителя Председателя Правления, членов Правления Банка определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка с Председателем Правления, Первым заместителем Председателя Правления и членами Правления Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

13.14. Договоры с заместителями Председателя Правления заключаются и расторгаются Председателем Правления на основании решения Правления Банка.

13.15. Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и подлежат назначению на должность после получения согласия Банка России на указанные назначения.

13.16. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер и руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

13.17. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Глава 14. Ответственность членов Наблюдательного совета, Председателя Правления и членов Правления Банка

14.1. Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

14.2. Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Наблюдательном совете Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

14.3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета, Председателю Правления, а также члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Глава 15. Кредитные ресурсы Банка

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 и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных источников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Обеспечение интересов клиентов Банка

16.1. 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 Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

16.2. 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.

16.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии со специальными правилами и нормативами, устанавливаемыми Банком России.

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

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

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

16.7. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

16.9. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

16.10. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, а также аудиторы обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

17.1. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка.

17.2. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (Ревизору) 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.

17.3. Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

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

17.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

17.7. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

17.8. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка.

17.9. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка на основании заключаемого с ним договора.

17.10. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров по итогам проведения открытого конкурса. Размер оплаты услуг Аудитора Банка определяется Наблюдательным советом Банка.

17.11. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка или Аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

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

17.12. Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

17.13. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности, а также защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов в Банке организуется система внутреннего контроля.

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

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

17.15. Руководство Службой внутреннего контроля возлагается на одного из заместителей Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего

контроля назначается и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка.

17.16. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

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

2) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям 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;

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

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

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

17.17. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

1) организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

2) обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

3) разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

4) осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

5) обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

6) обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

7) представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

8) своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов Банка;

- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;

- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка

18.1. Банк может быть добровольно реорганизован по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

18.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный

реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

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

18.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

18.6. В случае добровольной ликвидации Банка Наблюдательный совет Банка выносит на решение Общего собрания акционеров Банка вопрос о ликвидации Банка и назначении Ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении Ликвидационной комиссии.

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

18.8. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

18.9. В случае если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

18.14. После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который по согласованию с Банком России утверждается Общим собранием акционеров Банка.

18.15. При ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

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

Глава 19. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Генеральный директор Банка



Т.М. Рыкина

