

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
02 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027800000183

СОГЛАСОВАНО
Начальник Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации (Банка России)
по Санкт-Петербургу



Н.А. Савинская

20 10 года

Устав
Открытого акционерного общества «Витабанк»
ОАО «Витабанк»

УТВЕРЖДЕНО
Годовым Общим собранием
акционеров
Протокол № 8/к
от « 02 » июня 20 10 года

Санкт-Петербург
2010 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный банк развития пищевой промышленности «Витабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», являющийся кредитной организацией, был создан в форме акционерного общества открытого типа по решению Собрания учредителей (Протокол б/н от 22 октября 1991 года) в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 апреля 1996 года Банк изменил название организационно-правовой формы на «открытое акционерное общество».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 06 мая 2002 года Банк изменил фирменное (полное официальное) наименование на Открытое акционерное общество «Витабанк».

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» запись о Банке внесена 02 августа 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000183.

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Открытое акционерное общество «Витабанк».

1.3. Сокращенное наименование Банка: ОАО «Витабанк». Наименование Банка на английском языке: «Vitabank» Inc».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке с указанием организационно-правовой формы, может иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

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

Решение о государственной регистрации Банка принимается Банком России, который направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для внесения данным органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в случаях и на условиях, определенных действующим законодательством.

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

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

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка.

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

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

1.13 Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Глава 2. Место нахождения

2.1. Место нахождения Банка: Россия, 195220, город Санкт-Петербург, проспект Непокоренных, дом 17, корпус 4, литер В.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

Банк принимает вклады физических лиц только в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, и при условиях участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и постановки на учет в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банк обеспечивает сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка составляет 35 000 000 (Тридцать пять миллионов) рублей и разделен на 34 880 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций равной номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 120 000 (Сто двадцать тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

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

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

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

Вкладом в уставный капитал не может быть имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительно к размещенным акциям 40 000 000 (Сорока миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается в соответствии с гл. 14, 15 настоящего Устава.

4.4. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных акций каждой категории в пределах количества объявленных акций этой категории, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки (порядок ее определения), в том числе цена размещения (порядок определения цены размещения) дополнительных акций Лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, и иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты и регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных Банком убытков, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.5. 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.

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

Акции, приобретенные Банком в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

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

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

Банк принимает решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного ФЗ РФ «Об акционерных обществах».

4.7. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее (-ие) и (или) получающее (-ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано (-ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано (-ы) получить предварительное согласие Банка России в порядке, установленном федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.8. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме.

Банк может выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

5.2. Количество размещенных акций – 35 000 000 (Тридцать пять миллионов) штук, в том числе 34 880 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций равной номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 120 000 (сто двадцать тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 40 000 000 (Сорок миллионов) штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Объявленные обыкновенные акции после их размещения предоставляют акционерам их владельцам права равные с правами акционеров владельцев ранее размещенных обыкновенных именных акций Банка.

5.4. Оплата акций и иных ценных бумаг Банка осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации.

5.5. В случае неполной оплаты акций всех видов и типов, распределенных при учреждении Банка, в установленные для этого сроки акции поступают в распоряжение Банка. Денежные средства, внесенные в их оплату, не возвращаются. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала в установленном порядке.

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

5.6. Банк размещает дополнительные обыкновенные акции в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, установленных Уставом Банка, по решению Совета директоров за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров.

5.7. Банк на основании решения Совета директоров вправе приобретать размещенные им акции. Приобретенные в соответствии с указанным решением акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости в течение одного года с даты их приобретения.

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

5.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент приобретения акций Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент приобретения акций стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций (в случае приобретения обыкновенных акций Банка), либо станет меньше их размера в результате приобретения этих акций;

Банк не вправе осуществлять приобретение размещённых им привилегированных акций определённого типа:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент приобретения акций Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент приобретения акций стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.9. Банк обязан информировать акционеров - владельцев голосующих акций о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа в случаях:

- реорганизации Банка - совершении крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров.

Право акционеров требовать выкупа Банком, принадлежащих им акций, возникает в случаях:

- реорганизации общества или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 настоящего Федерального закона, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Выкуп акций осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка в соответствии с законом. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций.

В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено с учетом указанного выше ограничения, акции выкупаются пропорционально заявленным требованиям.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

6.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, указанных в законе;

- получать дивиденды, выплачиваемые Банком на обыкновенные акции;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации (после удовлетворения претензий кредиторов) пропорционально участию в уставном капитале;

- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;

- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;

- осуществлять иные полномочия и функции в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.

6.3. Привилегированные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам, одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка и в иных случаях, предусмотренных федеральным законом;

- на получение дивидендов, выплачиваемых Банком по привилегированным акциям;

- имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций при распределении имущества ликвидируемого Банка в соответствии с законом;

- осуществлять иные полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.

Акционеры-владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров-владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров-владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций устанавливается в размере 50% от номинальной стоимости этих акций.

6.5. Акция не предоставляет право голоса до полной ее оплаты.

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

6.6. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать положения настоящего Устава;
- исполнять принятые на себя обязанности по отношению к Банку;
- сохранять конфиденциальность сведений, являющихся коммерческой тайной Банка;
- не совершать действий, причиняющих ущерб Банку.

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

Глава 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

7.1. Акции размещаются Банком посредством открытой или закрытой подписки в порядке, установленном законом.

7.2. Сделки по передаче прав на акции могут осуществляться как непосредственно между Банком и акционером или новым и бывшим акционерами, так и при участии (посредничестве) профессиональных участников рынка ценных бумаг. Информация о сделках, связанных с отчуждением акций Банка, доводится до сведения держателя реестра его акционеров в соответствии с законодательством.

7.3. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на все принадлежащие ему акции Банка или их часть другому акционеру или третьему лицу без согласия других акционеров.

Глава 8. Реестр акционеров Банка. Порядок регистрации акционеров

8.1. Реестр акционеров Банка ведется в соответствии с действующим законодательством специализированным регистратором (держатель Реестра). Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение Реестра акционеров Банка.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно, в установленные законодательством сроки, сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных (местонахождения или местожительства и прочих реквизитов), Банк и специализированный регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций, доверительного управляющего или залогодержателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов, если более короткий срок внесения записи в реестр не установлен законом.

8.5. Отказ от внесения записи в Реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В случае отказа от внесения записи в Реестр акционеров Банка держатель Реестра в установленные законодательством сроки направляет лицу, требующему внесения записи мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в судебном порядке.

8.6. Специализированный регистратор вносит изменения в реестр в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. По требованию акционера, номинального держателя акции, доверительного управляющего или залогодержателя держатель Реестра (специализированный регистратор) обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из Реестра акционеров Банка, не являющейся ценной бумагой.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия: форма, сроки и иные условия размещения и погашения ценных бумаг.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

9.4. Обеспечение выпуска облигаций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ на момент соответствующего выпуска. Банк может размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку третьими лицами для целей выпуска облигаций, и облигации без обеспечения. Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Банка при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Банка.

9.5. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

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

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

9.7. При ликвидации Банка выплаты владельцам облигаций Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очерёдности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня утверждения.

9.8. Утерянная именная облигация (иная именная ценная бумага) восстанавливается за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация или иная ценная бумага на предъявителя либо ордерная в случае утраты подлежит восстановлению в судебном порядке.

Глава 10. Распределение прибыли Банка. Дивиденды

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (прибыль Банка после налогообложения) определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Чистая прибыль остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров распределяется на выплату дивидендов акционерам Банка, формирование (пополнение) резервного фонда Банка и на иные цели, определенные действующим законодательством.

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

10.4. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

Кроме этого Банк не вправе объявлять о выплате дивидендов, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день принятия такого решения либо на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- с момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка до момента получения разрешения Банка России о распределении прибыли между акционерами Банка, выплате дивидендов;

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

- в иных, установленных федеральным законодательством случаях.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся в распоряжении Банка.

Банк не вправе объявлять о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен Уставом Банка.

10.5. Совет директоров Банка рекомендует размер дивиденда по акциям и порядок его выплаты.

Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров, при этом срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

10.6. Дивиденды выплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации.

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

10.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Размер резервного фонда Банка составляет 5% (Пять процентов) от размера уставного капитала Банка и формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % от чистой прибыли Банка до достижения им размера, установленного в настоящем пункте.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.8. Формирование иных фондов Банка возможно в соответствии с нормами действующего законодательства.

10.9. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги, иные обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных активов);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его 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.

12.2. 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.

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных Банком России размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. 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.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (банковская тайна). Все должностные лица и сотрудники Банка обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит федеральному закону.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц выдаются Банком им самим, а третьим лицам - в случаях, предусмотренным действующим законодательством РФ.

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.

12.7. 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.

12.8. Банк в обязательном порядке участвует в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

12.9. В связи с участием в системе страхования вкладов Банк обязан представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, вести учет обязательств Банка перед вкладчиками, исполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством.

Банк, осуществляя привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязан раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным

физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

12.10. Банк обязан по требованию физического или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

Глава 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк предоставляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом международной банковской практики.

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

13.3. Банк обязан осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг в порядке, сроки и в объеме, устанавливаемых федеральным законодательством, принятыми в соответствии с ним нормативными актами органа власти, уполномоченного в области рынка ценных бумаг, и соответствующими указаниями Банка России. В том числе, Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет и годовую бухгалтерскую отчетность Банка;
- проспект эмиссии акций Банка;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

Банк обязан публиковать по формам и в сроки, установленные Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах с заключением аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности указанных отчетов и сведений.

13.4. Банк представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

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

Годовой отчет утверждается Общим собранием акционеров, и после подтверждения его достоверности аудиторской организацией подлежит публикации в печати в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, должна быть также подтверждена Ревизионной комиссией.

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

13.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- Договор о создании Банка;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные 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, в случае их создания; годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями федерального законодательства;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора, 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 федеральными законами;
- иные документы, предусмотренные федеральным законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка.

13.7. Банк хранит документы по месту нахождения своего исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными уполномоченными органами.

Порядок хранения и использования персональных данных, полученных Банком, устанавливается Банком с соблюдением требований действующего законодательства.

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

Глава 14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров 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 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 размещения акций посредством закрытой подписки и размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных 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 Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

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

11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев 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 ФЗ РФ «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ РФ «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе внутренних документов, регламентирующих полномочия и компетенцию Совета директоров, Правления, Председателя Правления и Ревизионной комиссии Банка;

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

20) принятие решений о выплате членам Совета директоров Банка, членам Ревизионной комиссии вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими соответствующих функций, а также размер таких вознаграждений и (или) компенсаций;

21) решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ РФ «Об акционерных обществах».

Вопросы, 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.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

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, счета прибыли и убытков Банка, и распределении его прибыли и возмещении убытков, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров или назначенный им заместитель. В случае их отсутствия председательствует один из членов Совета директоров или Общее собрание избирает председательствующего из числа акционеров Банка.

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

14.5. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя, полномочия которого оформляются в соответствии с действующим законодательством.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных Реестра акционеров Банка в сроки, установленные федеральным законом. Номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями на дату составления списка.

Список акционеров содержит следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (полное наименование) акционера;
- вид, номер, серия, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность (паспорта), орган, выдавший документ (номер государственной регистрации, наименование органа, осуществившего регистрацию, дата регистрации);
- место проживания (регистрации) или место нахождения;
- адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес в Российской Федерации);
- количество акций с указанием категории (типа), правом голоса по которым обладает акционер.

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 составлении списка.

14.6. Уведомление о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в газете «Невское время» не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, за исключением случаев, установленных федеральным законом, предполагающих иные сроки опубликования указанного сообщения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть указано:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания, а в случае, когда в соответствии с законом заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, либо в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

14.7. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

14.8. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия решения не предусмотрена законом и настоящим Уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 19 пункта 14.2 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, принимаются решения по вопросам размещения посредством закрытой подписки акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а также размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

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.

Данный порядок не распространяется на крупные сделки, которые одновременно являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

В случае если Решение об одобрении сделки в совершении которой имеется заинтересованность должно приниматься общим собранием акционеров Банка такое Решение принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и

привилегированных акций, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, за исключением установленных федеральным законом случаев.

Решение Общим собранием акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 14.2 настоящего Устава осуществляется только по предложению Совета директоров Банка.

14.9. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров, присутствующих на Общем собрании, путем их оглашения на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка. Акционеры, не присутствовавшие на Общем собрании акционеров, могут ознакомиться с решениями и итогами голосования путем обращения в Банк.

14.10. Проверку полномочий и регистрацию лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определение кворума Общего собрания, разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами права голоса на общем собрании, разъяснение порядка голосования, обеспечение установленного порядка голосования и прав акционеров на участие в голосовании, подсчет голосов и подведение итогов голосования, составление протокола об итогах голосования, передачу в архив бюллетеней для голосования осуществляет Счетная комиссия.

Функции Счетной комиссии выполняет специализированный регистратор (держатель Реестра).

Глава 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контроль за деятельностью Правления Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, указанных в законе;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII ФЗ РФ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 14.2 настоящего Устава;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законом;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование средств резервного фонда Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка. Утверждение внутренних документов, определяющих приоритетные направления деятельности Банка, в том числе в части определения общей стратегии развития Банка, реализации кредитной, процентной и иных политик, управления банковскими рисками, организации системы внутреннего контроля, обеспечения информационной безопасности, а также в части порядка использования прибыли и средств резервного фонда Банка с учетом решения Общего собрания акционеров по данному вопросу;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также утверждение Положений о них;
- 16) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, если законом одобрение таких сделок отнесено к компетенции Совета директоров;
- 17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если законом одобрение совершения таких сделок отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение Договора с регистратором;
- 19) подготовка и утверждение проспекта эмиссии дополнительных акций;
- 20) утверждение ежегодного финансово-хозяйственного плана Банка;
- 21) определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка;
- 22) утверждение перечня и уровня существенности (системы лимитов Банка) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами (в том числе лимитов по операциям со связанными с Банком лицами);
- 23) утверждение банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка, и их периодическое рассмотрение на предмет соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 24) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;
- 25) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими сотрудниками Банка;
- 26) рассмотрение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутренних лимитов Банка на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- 27) координация деятельности Правления Банка и Председателя Правления Банка по разработке и реализации информационной политики Банка;
- 28) Определение порядка принятия решения о признании задолженности безнадежной и ее списания за счет сформированного резерва;
- 29) иные вопросы, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

15.3 Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

15.4. Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании акционеров до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

15.6. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительного органа Банка. Уведомление о заседании Совета директоров осуществляется путем передачи сообщений по факсу, электронной почте, по почте не позднее семи дней до даты проведения заседания. Член Совета директоров обязан довести до сведения Банка свой почтовый адрес. Член Совета директоров также обязан уведомлять Банк о номере факса и (или) адресе электронной почты, по которым с ним осуществляется связь. В случае отсутствия указанных реквизитов, связь с членом Совета директоров осуществляется по почте путем направления заказных отправлений.

15.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет две третьих (2/3) от числа избранных членов. Если количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания.

15.8. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. Решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. Независимый директор - член Совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествующего принятию решения:

- единоличным исполнительным органом Банка, в том числе его управляющим, членом коллегиального исполнительного органа Банка, лицом, занимающим должность в органах управления управляющей организации;

- лицом, супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в органах управления Банка, управляющей организации либо являются управляющими Банка;

- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров.

Для принятия решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии со ст. 77 ФЗ РФ «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам компетенции Совета директоров, указанным в пунктах 15.2.5, 15.2.9, 15.2.10, 15.2.12 и 15.2.20 настоящего Устава принимаются двумя третями (2/3) голосов членов Совета директоров Банка, присутствовавших на заседании.

15.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

15.10. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе, другому члену Совета директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос председателя Совета директоров Банка при принятии решения является решающим.

15.11. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после проведения соответствующего заседания и подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления Протокола.

15.12. Совет директоров может принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем).

15.13. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности по отношению к Банку добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам Банка.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями, если иное не установлено законом. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, повлекшего причинение убытков Банку, либо не принимавшие участие в голосовании.

Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.14. Решение совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров Банка.

Глава 16. Исполнительные органы Банка

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

16.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка и подотчетны ему и Общему собранию акционеров.

16.3. Правление Банка организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

К компетенции Правления относятся:

1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка необходимых документов по этим вопросам;

3) рассмотрение вопросов ликвидности и платежеспособности Банка, классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем та, что вытекает из формализованных критериев, организации кредитования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами, обеспечения интересов клиентов и других вопросов деятельности Банка, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих порядок принятия решений по указанным вопросам и их исполнения сотрудниками Банка;

4) определение организационной структуры Банка;

5) определение условий оплаты труда и социального обеспечения сотрудников Банка;

6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, предоставляемых в территориальное подразделение Банка России;

7) контроль соблюдения законодательства в Банке;

8) организация разработки и предварительное рассмотрение финансово-хозяйственного плана на предстоящий календарный год;

9) решение вопросов подбора, расстановки, подготовки, переподготовки и (или) повышения квалификации персонала;

10) предварительное рассмотрение внутренних документов Банка и представление их для утверждения Советом директоров или Общим собранием акционеров Банка, либо утверждение внутренних документов Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

11) рассмотрение материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей подразделений Банка;

12) принятие решений о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;

13) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 1 статьи 48 ФЗ РФ «Об акционерных обществах»;

14) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

15) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур (в случае если это не противоречит действующему законодательству), и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

16) классификация (реклассификация) ссудной задолженности, а также прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов, в случае предоставления льготных кредитов (займов) или проведения классификации (реклассификации) с учетом иных существенных факторов в более высокую категорию качества, чем это следует из оценки формализованных критериев, определенных Банком в целях формирования резервов на возможные потери;

17) рассмотрение иных вопросов, вынесенных на заседание Правления в установленном порядке.

16.4. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, в том числе: без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка, выдает доверенности на право представительства от имени Банка, издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, распоряжается имуществом Банка с учетом ограничений, установленных законом и настоящим Уставом.

16.5. Председатель Правления организывает проведение заседаний Правления, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления. В случае отсутствия Председателя Правления его функции, установленные настоящим Уставом, осуществляются лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления, назначаемым приказом Председателя Правления. Председатель Правления имеет право передать свои полномочия другим лицам путем оформления доверенности в соответствии с действующим законодательством.

16.6. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемых Общим собранием акционеров внутренних документов о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Все решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствовавших на заседании.

16.7 Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины избранных членов Правления. Если количество членов Правления становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение об образовании нового Правления Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

16.8. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

16.9. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка 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. Не несут ответственности члены Правления Банка голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в указанном голосовании. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка до следующего годового Общего собрания акционеров из числа акционеров Банка или их представителей.

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

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

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

17.5. 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.

17.6. В случае выявления по результатам ревизии возможности возникновения угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

17.7. По итогам проверки Ревизионная комиссия составляет документально оформленное заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

17.8. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России. Контроль за деятельностью Банка осуществляется также иными органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

17.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, являющуюся саморегулируемой организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

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

17.10. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее следующие сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля в Банке;
- иные сведения, определяемые федеральным законодательством и настоящим Уставом.

17.11. Аудиторское заключение направляется в Банк России в срок, устанавливаемый Банком России.

Глава 18. Внутренний контроль

18.1. Банк обязан организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабу операций.

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками), и направленная на достижение целей обеспечения:

18.1.1. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок;

18.1.2. эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов Банка;

18.1.3. эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, классификация и регистрация фактов реализации банковских рисков,
- оценка величины и уровня банковских рисков, в том числе определение приемлемого уровня банковских рисков для Банка,
- мониторинг (постоянное наблюдение) состояния уровня банковских рисков,
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков, в том числе выработка и (или) принятие мер по предотвращению превышения и (или) в случае превышения приемлемого уровня банковских рисков;

18.1.4. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

18.1.5. информационной безопасности (защищенности интересов (информационных ресурсов) Банка при взаимодействии с сотрудниками Банка и (или) иными (третьими) лицами);

18.1.6. соблюдения действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

18.1.7. исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении

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

18.2. Системой внутреннего контроля является совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

18.2.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка (управленческий контроль и культура контроля);
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков (выявление и оценка риска);
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (осуществление контроля и разделение полномочий);
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (информация и взаимодействие);
- осуществление на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля (мониторинг и исправление недостатков).

18.2.2. Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

18.3. В систему органов внутреннего контроля Банка входят и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка - Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - 1) Служба внутреннего контроля Банка;
 - 2) ответственный сотрудник (Структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующий в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее – Ответственный сотрудник);
 - 3) контролер рынка ценных бумаг, осуществляет 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 на рынке ценных бумаг;
 - 4) юридический отдел, отвечает за соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

5) иные структурные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с внутренними документами.

18.3.1. Контролер рынка ценных бумаг назначается на должность и осуществляет свои должностные полномочия в соответствии с должностной инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг утверждаемой Правлением Банка.

18.3.2. Юридический отдел образуется и осуществляет свои функции в соответствии с внутренними документами, регламентирующими деятельность юридического отдела, утверждаемыми Правлением Банка.

18.4. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров, Правления Банка, определения полномочий Председателя Правления, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений и сотрудников Банка должна соответствовать характеру и масштабам проводимых операций.

18.5 Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка.

18.5.1. К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений внутреннего контроля Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих:
 - порядок создания и функционирования системы внутреннего контроля в Банке,
 - процедуру назначения, подотчетность, компетенцию Службы внутреннего контроля,
 - организацию внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- утверждение Плана работы Службы внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении утвержденного Плана работы Службы внутреннего контроля и результатах проводимых проверок;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- рассмотрение актов проверок Банка и (или) информации о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России;
- рассмотрение и принятие решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- проведение совещаний (рабочих встреч) с членами исполнительных органов, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором;
- принятие участия в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- осуществление контроля за деятельностью Правления, Председателя Правления и его заместителей;
- осуществление иных функций в рамках системы внутреннего контроля.

18.5.2. К компетенции Совета директоров Банка в области управления банковскими рисками относятся следующие вопросы:

- вынесение на рассмотрение Правления Банка вопросов об изменении организационной структуры Банка в целях ее соответствия основным принципам управления банковскими рисками;
- организация работы и координация действий исполнительных органов Банка по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая определение планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (планов действий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, в том числе за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения политики управления рисками;
- рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок со связанными с Банком лицами и оценка рисков, возникающих при их совершении;
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска Банка и его пересмотр;
- периодическое рассмотрение размеров внутренних лимитов Банка на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг).

18.5.3. К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка;
- реализация общих принципов организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем 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 Банка;

- рассмотрение вопросов об объективности результатов внутренних проверок своей деятельности, проводимых структурными подразделениями, вынесенных Службой внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

18.5.4. К компетенции Правления Банка в области управления банковскими рисками относятся следующие вопросы:

- общее управление банковскими рисками;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- утверждение внутренних лимитов Банка, образующих действующую систему лимитов;

- контроль состояния банковских рисков Банка, с последующим доведением информации до Совета директоров Банка;

- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- организация и обеспечение эффективности действующей в Банке системы управления рисками.

18.5.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (элементы) и уровни внутреннего контроля;

- утверждение планов и ответственных лиц по проверкам, осуществляемым внутри структурных подразделений;

- ознакомление с отчетами по результатам проверок, проводимых Службой внутреннего контроля;

- исполнение решений Совета директоров и Правления в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения сотрудников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю.

18.6. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления, назначается на должность Председателем Правления Банка в порядке, установленном трудовым законодательством с особенностями, установленными законодательством о банках и банковской деятельности.

Кандидаты на должности главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Назначение на должность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка должно быть предварительно согласовано с Банком России.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

18.7. Главный бухгалтер Банка отвечает за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

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

На главного бухгалтера Банка возлагаются организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.

18.8. Требования главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Главный бухгалтер при осуществлении своих обязанностей имеет право:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников всех подразделений Банка необходимые документы;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих учетную политику и порядок составления отчетности Банка;

- проверять в рамках своей компетенции любую деятельность или любое подразделение Банка;

- приостанавливать проведение структурными подразделениями или сотрудником сделок и операций, в случае нарушения ими действующего законодательства, положений внутренних документов Банка;

- участвовать в пределах своей компетенции в разработке внутренних документов Банка.

18.9. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями настоящего Устава, принятых в соответствии с ним внутренних документов Банка. В своей деятельности Служба внутреннего контроля Банка руководствуется положениями действующего законодательства, в том числе нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях, а также утверждаемыми Советом директоров Банка внутренними документами о Службе внутреннего контроля.

18.10. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- проверка полноты применения и содержания внутренних документов, регламентирующих порядок оценки банковских рисков и процедуры управления ими;

- выявление и проверка правильности проводимой оценки банковских рисков, осуществляемой структурными подразделениями;

- проверка надежности процесса осуществления внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем с учетом мер, определенных соответствующими внутренними документами Банка и направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

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

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

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

- проверка соответствия внутренних документов Банка положениям нормативных правовых актов, стандартам деятельности и нормам профессиональной этики;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- оценка процесса управления персоналом Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.11. Служба внутреннего контроля обладает следующими полномочиями:

- запрашивает и получает от сотрудников проверяемых и иных структурных подразделений Банка необходимые документы и иные материалы;

- привлекает сотрудников иных (профильных) структурных подразделений Банка к процессу проведения проверок по конкретным направлениям деятельности Банка;

- имеет доступ в помещения проверяемых и иных структурных подразделений (в том числе помещения с ограниченным доступом) в сопровождении руководителя или уполномоченных сотрудников проверяемого структурного подразделения и (или) структурного подразделения, к которому относится сотрудник, имеющий право доступа в соответствующее помещение;

- в праве дополнительно требовать от сотрудников и руководителей проверяемых структурных подразделений оказания содействия в ходе проведения проверок, в том числе получать необходимые разъяснения, как в устном, так и в письменном виде;

- в установленном порядке самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого структурного подразделения снимает копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в структурированной кабельной сети и (или) на автоматизированных рабочих местах Банка, а также расшифровки этих записей;

- принимает от руководителей структурных подразделений, разработанные ими планы осуществления внутреннего контроля;

- рассматривает вопросы об объективности результатов проверок, полученных внутри структурных подразделений, в целях внесения их при необходимости на рассмотрение Правлению Банка;

- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

18.12. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля Банка своих функций.

18.13. Служба внутреннего контроля Банка создается по решению Совета директоров Банка, который утверждает численный состав и структуру, Службы внутреннего контроля. Техническая обеспеченность, требования к уровню профессиональной подготовки, наличию опыта работы и иные требования, предъявляемые к сотрудникам и руководителю Службы

внутреннего контроля, устанавливаются во внутренних документах о Службе внутреннего контроля, утверждаемом Советом директоров Банка, и должны соответствовать масштабу деятельности и характеру совершаемых операций Банка.

Служба внутреннего контроля Банка состоит из сотрудников, имеющих высокий уровень профессиональной квалификации, и возглавляется руководителем Службы внутреннего контроля.

Не допускается назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка лица, работающего по совместительству.

18.14. Независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля реализуется и обеспечивается Банком в соответствии со следующими положениями.

18.14.1. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления с обязательным согласованием с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы о Службе внутреннего контроля Банка, годовые и текущие планы проверок и отчеты о выполнении планов проверок, в том числе повторных.

18.14.2. Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка обязан информировать Совет директоров Банка обо всех выявленных случаях принятия на себя руководством подразделений и (или) органами управления Банка риска, являющегося неприемлемым для Банка, а также в случаях, если принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Руководитель Службы внутреннего контроля несет персональную ответственность за неинформирование (несвоевременное информирование) соответствующих органов управления Банка о выявленных нарушениях.

Служба внутреннего контроля Банка не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

18.14.3. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка имеет право взаимодействовать с органами управления Банка для оперативного решения вопросов в порядке, установленном внутренними документами о Службе внутреннего контроля Банка.

18.14.4. Не допускается вмешательство в деятельность Службы внутреннего контроля Банка со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля.

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

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка платёжные (расчётные) и бухгалтерские документы, а также иные документы в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

18.14.6. Служба внутреннего контроля Банка в обязательном порядке участвует в разработке внутренних документов Банка.

18.15. Ответственный сотрудник является сотрудником Банка и (или) сотрудником структурного подразделения Банка, к функциональным обязанностям которого отнесена разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер, осуществляемых Банком в указанных целях.

Возложение вышеуказанных функций на сотрудников соответствующего профильного структурного подразделения Банка осуществляется с обязательным назначением руководителя указанного структурного подразделения Ответственным сотрудником. Ответственный сотрудник (сотрудники профильного структурного подразделения) назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка в общем порядке.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

18.16. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программы его осуществления;

- организует реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- выполняет иные функции в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

18.17. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка.

18.18. Для оценки состояния внутреннего контроля Банк предоставляет Банку России информацию в порядке, в сроки и на условиях, устанавливаемых в нормативных актах Банка России.

Банк России в случае необходимости вправе запрашивать у Банка дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля.

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

Глава 19. Реорганизация Банка и прекращение его деятельности

19.1. Банк может быть реорганизован добровольно по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном федеральными законами. Вопрос о реорганизации Банка выносится на решение Общего собрания акционеров Советом директоров Банка.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются федеральным законодательством.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. В случаях, установленных законом, реорганизация в форме разделения или выделения осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности в полном объеме переходят к правопреемникам.

Формирование имущества кредитных организаций, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

19.3. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.4. Информация о принятом решении о реорганизации Банка подлежит направлению в Банк России для опубликования в «Вестнике Банка России» в порядке и в сроки, устанавливаемые Банком России.

19.5. Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о реорганизации, соответствующее требованиям, установленным Законодательством РФ, а при реорганизации в форме слияния или присоединения вышеуказанное сообщение о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации обществ обществом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации.

Кредитор вправе в установленные законодательством сроки письменно потребовать от Банка досрочного прекращения или исполнения обязательств и возмещения убытков.

Государственная регистрация созданных в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов.

19.6. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований федеральных законов и устава Банка.

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.

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

Общее собрание акционеров в случае добровольной ликвидации Банка принимает решение о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

19.8. 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.

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.

19.9. 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 пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

19.11. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Если после принятия решения акционерами Банка о его ликвидации, Банк России на основании положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной ликвидационной комиссии (ликвидатора) Банка утрачивают юридическую силу.

В этом случае Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном положениями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о ликвидации кредитных организаций по инициативе Банка России (принудительной ликвидации) с учетом положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.12. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России, если иной срок не установлен нормативными актами Банка России.

19.13. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация банка, создаваемого путем его реорганизации, осуществляются

в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок представления определяются Банком России.

19.14. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или государственной регистрацией банка, создаваемого путем его реорганизации, предоставляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц. Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или о государственной регистрации банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с Уполномоченным регистрирующим органом.

19.15. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.16. Реорганизация Банка в форме преобразования считается завершённой с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (кредитной организации), а преобразованный Банк – прекратившим свою деятельность.

Реорганизация юридических лиц (в том числе Банка) в форме слияния считается завершённой с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (кредитной организации), а юридические лица (в том числе Банк), реорганизованные в форме слияния, считаются прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме разделения с момента государственной регистрации последнего из вновь возникших юридических лиц считается завершённой, а Банк, реорганизованный в форме разделения, считается прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме выделения с момента государственной регистрации последнего из вновь возникших юридических лиц считается завершённой.

Реорганизация Банка в форме присоединения с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных юридических лиц считается завершённой.

19.17. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 20. Внесение изменений и дополнений в Устав

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров, в соответствии с его компетенцией), подлежат государственной регистрации. С этой целью Банк предоставляет в Банк России в

установленном им порядке предусмотренные действующим законодательством документы. Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и предъявленных им необходимых документов и сведений, уполномоченный регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней вносит соответствующую запись в Единый государственный реестр юридических лиц и сообщает об указанном факте Банку России не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем внесения записи.

20.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации (если иное не установлено действующим законодательством) и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

Председатель Совета директоров

ОАО «Витабанк»



А.Ю. Бойчевский