

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
"21" августа 2002г.

основной государственный
регистрационный №1021800000177

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Председателя Национального банка
Удмуртской Республики

_____ Л.Д. Некрылова

" ____ " _____ 2002г.

У С Т А В

Открытого акционерного общества
"Мобилбанк"

ОАО "Мобилбанк"

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров
Протокол № 5 от "26" августа 2002г.

г. Сарапул
2002г.

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество "Мобилбанк", именуемое в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей (протокол N 18 от 16.11.1998 г.) в результате реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество.

1.2. Банк является правопреемником по правам и обязанностям Сарапульского коммерческого банка г. Сарапул (протокол № 1 от 28.09.90 года).

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", прочими Федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

ГЛАВА 2 НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Открытое акционерное общество "Мобилбанк".

2.2. Сокращенное наименование Банка: ОАО "Мобилбанк".

2.3. Полное наименование Банка на английском языке: - Joint Stock Company "Mobilbank".

Сокращенное наименование – JSC "Mobilbank".

2.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.5. Место нахождения Банка: 427900, Удмуртская Республика, г. Сарапул, ул. Азина, 46.

ГЛАВА 3 ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

3.1. Банк по своему типу является открытым акционерным обществом.

3.2. Банк создан без ограничения срока деятельности.

3.3. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

3.4. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам (далее – регистрирующий орган). Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

3.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием организационно-правовой формы, ИНН, сведения о местонахождении, штампы, бланки, со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

3.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

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

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

3.10. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

3.11. 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.

3.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства.

Филиал Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка, которое осуществляет от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительство Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

Внесенные в учредительные документы изменения и дополнения, связанные с изменением сведений о филиалах и представительствах, приобретают силу для третьих лиц с момента уведомления регистрирующего органа о таких изменениях.

Банк имеет дополнительный офис в г. Ижевске, расположенный по адресу: 426057, г. Ижевск, ул. Свободы, 173.

Банк имеет представительство в г. Воткинске, расположенное по адресу: 427438, г. Воткинск, ул. Пугачева, 142.

Банк вправе открывать на территории иностранного государства филиалы и представительства в соответствии с нормативными актами Банка России

ГЛАВА 4 БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать, указанные в дефисе 1 привлеченные денежные 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;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдавать банковские гарантии;

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение 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;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять 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.

4.2. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

ГЛАВА 5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА АКЦИИ БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 15000000 (Пятнадцать миллионов) рублей и разделен на 15000 (Пятнадцать тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

5.2. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 1000000 (один миллион) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции).

5.3. Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют все права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и п. 8.1. настоящего Устава для обыкновенных акций Банка.

5.4. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

5.6. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций Банка или размещения дополнительных акций Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка за счет его имущества, а также размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных акций, принимается Советом Банка.

В иных случаях, увеличение уставного капитала осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

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

5.8. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

5.9. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" порядке.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка в указанных случаях принимается Общим собранием акционеров.

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

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

5.11. 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) получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более пяти процентов акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России, а более двадцати процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

ГЛАВА 6 ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Банк вправе размещать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.

6.2. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о размещении таких ценных бумаг.

6.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета Банка, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

6.4. Номинальная стоимость облигаций, вид, форма выпуска, сроки и форма погашения, вид обеспечения, 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.

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

6.6. Держатели облигаций в установленном порядке имеют право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

6.7. Утерянная именная облигация восстанавливается за плату, размер которой определяется Президентом банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

6.8. Банк вправе досрочно погасить облигации по желанию их владельцев.

ГЛАВА 7 РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

7.1. Банк вправе в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации, осуществлять размещение своих дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством как открытой, так и закрытой подписки, а так же конвертации.

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

Оплата дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

Банк вправе осуществлять размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг по цене ниже их рыночной стоимости в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

7.3. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, ценными бумагами, а так же другим имуществом, имеющим денежную оценку, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

7.4. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Не допускается оплата акций Банка путем зачета требований к Банку.

7.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новыми и бывшими акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Лица, владеющие акциями Банка, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные акции на основании решения Совета Банка в целях реализации акционерам, работникам Банка, а так же третьим лицам в течении года с момента приобретения акций.

7.7. Банк вправе приобретать размещенные акции на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем погашения приобретенных акций.

7.8. Банк обязан выкупать размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

7.9. Акции, право собственности на которые перешло Банку, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения (выкупа). В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

ГЛАВА 8 ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

8.1. Акционеры имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Одна обыкновенная акция дает право на один голос;

- получать дивиденды в размере, определяемом по итогам финансового года общим собранием акционеров;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- продать акции Банку, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций.

Акционеры Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа акций в течение семи дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров, повлекшего возникновение права требовать выкупа акций.

Банк обязан информировать акционеров о цене и порядке выкупа акций. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определяемой Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком без учета ее изменения в

результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Акционер Банка должен в течение 45 дней с момента принятия соответствующего решения общим собранием акционеров направить требование о выкупе Банком акций с указанием своего места жительства (места нахождения) и количества акций, выкупа которых он требует.

Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней с момента истечения срока, установленного для направления акционерам требований о выкупе Банком акций. Общая сумма средств, направленная 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 обществом принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

ГЛАВА 9 РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

9.2. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк.

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

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

9.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Банк об изменении своего имени (фирменного наименования), местожительства (местонахождения), а также паспортных и иных данных, необходимых для его идентификации.

В случае непредоставления акционером информации об изменении его данных Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.5. Банк вносит изменения в реестр при одновременном наличии следующих условий:

1) получение передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции или его представителем), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

2) когда количество акций данных категорий, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, передающего ценные бумаги;

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

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

9.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

ГЛАВА 10 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.2. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды) остается в распоряжении Банка и направляется на формирование фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о распределении чистой прибыли, полученной Банком по результатам финансового года, принимается годовым Общим собранием акционеров.

10.4. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий.

Банк не вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- в других случаях, предусмотренных законом.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены или приобретены (выкуплены) Банком.

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

10.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли отчетного года.

Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием акционеров годового бухгалтерского отчета, а так же распределения им прибыли и убытков Банка по результатам финансового года.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета Банка только на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.7. Использование резервного и иных фондов Банка осуществляется Советом Банка.

Расходование средств фондов Банка на конкретные цели в соответствии с решением Совета Банка об использовании фондов осуществляется Президентом Банка.

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

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 средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

ГЛАВА 12 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем 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 им 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, находящихся 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. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, ревизоры, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка, его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка (далее – служебная информация ограниченного распространения).

12.7. Служебная информация ограниченного распространения, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Президента Банка или уполномоченных Президентом должностных лиц Банка.

12.8. Перечень служебной информации ограниченного распространения, порядок работы с ней и ответственность за нарушение данного порядка определяется Положением о служебной информации ограниченного распространения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 13 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.2. Контроль за соблюдением сотрудниками банка действующего законодательства и иных правовых актов, стандартов профессиональной деятельности, урегулированием конфликтов интересов, обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности осуществляется службой внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля образуется и действует в соответствии с Уставом Банка и Положением, утверждаемым Советом банка.

Начальник службы внутреннего контроля назначается Советом Банка и является по должности вице-президентом Банка.

Сотрудники службы внутреннего контроля при осуществлении своей деятельности вправе получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений необходимые документы для проверки; определять соответствие действий работников банка требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка; входить в помещения проверяемого подразделения, в том числе используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением представителя проверяемого подразделения.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом Банка.

13.3. В случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и введения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроке и порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

13.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные сроки.

13.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

Не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания акционеров годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежат предварительному рассмотрению Советом Банка.

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

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

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

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

ГЛАВА 14 УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Президент Банка - исполнительный единоличный орган .

ГЛАВА 15 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а так же путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, а также крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, прямо предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

15.2. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы:

- об избрании Совета Банка и ревизионной комиссии;
- об утверждении аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

Годовое собрание проводится в срок, определяемый Советом Банка, который не может быть раньше чем через два месяца и позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Годовое собрание акционеров не может проводиться в форме заочного голосования.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка.

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

15.4. Для участия в Общем собрании составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров составляется на основании данных реестра акционеров Банка и содержит следующие сведения: имя (фирменное наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), паспортные и иные данные, необходимые для его идентификации, сведения о количестве и категории принадлежащих ему акций.

15.5. Банк обязан направить письменное уведомление акционерам о проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, а в случае, когда повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

15.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2-х процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Совет Банка обязан рассмотреть предложение и принять решение о включение их в повестку дня для Общего собрания или об отказе в этом. Решение Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет или ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд.

15.7. Акционер может участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя.

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

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.9. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования, которые должны отвечать требованиям статьи 60 Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

15.11. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования с использованием бюллетеней для голосования, указанные бюллетени должны быть направлены каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования,

считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций общества.

15.12. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требования Федерального закона "Об акционерных обществах", иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

ГЛАВА 16 СОВЕТ БАНКА

16.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; принятия решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах"; приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах"; участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
 - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка за счет его имущества, а так же размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных акций;
 - размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, иных эмиссионных ценных бумаг Банка за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
 - утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 - приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
 - образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального) и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемого ему вознаграждения;
 - рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
 - утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом общества к компетенции исполнительных органов общества;
 - создание филиалов, открытие представительств, дополнительных офисов Банка и операционных касс вне кассового узла;

- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- внесение в Устав изменений и дополнений, связанных с размещением Банком акций (в том числе увеличением Банком уставного капитала), уменьшением уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости размещенных Банком акций или приобретения акций Банка в целях их погашения, созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

16.3. Количественный состав Совета Банка определяется Общим собранием акционеров и не должен быть более девяти и менее пяти человек.

16.4. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

16.5. Председатель Совета банка избирается членами Совета банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета банка.

16.6. Заседание Совета Банка созывается его председателем по собственной инициативе, по требованию членов Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, исполнительного органа управления Банком.

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

Если число членов становится менее половины количества, предусмотренного уставом, Совет Банка обязан созвать внеочередное собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка.

16.8. При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменное мнение члена Совета Банка, отсутствующего на его заседании.

Данное письменное мнение отсутствующего члена Совета Банка должно поступить в Банк по адресу нахождения его единоличного исполнительного органа, не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета Банка.

16.9. Совет Банка вправе принимать решения заочным голосованием. При этом, письменные мнения членов Совета Банка подаются и учитываются в порядке, предусмотренном п. 16.8. настоящего Устава.

16.10. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах". При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Банка иным лицам, в том числе другому члену Совета Банка не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета Банка при принятии им решений Председатель Совета Банка обладает правом решающего голоса.

16.11. Члены Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и (или) нематериальным интересам Банка.

ГЛАВА 17 ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

17.1. В Банке образуется коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

17.2. Правление Банка:

- обеспечивает эффективную работу Банка, организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;

- рассматривает результаты коммерческой деятельности Банка, вопросы организации и условия кредитования клиентов, работы с ценными бумагами;

- вносит предложения Совету Банка и Общему собранию акционеров по созданию, реорганизации и ликвидации подразделений Банка, о долевом участии Банка в хозяйственной деятельности других организаций;

- вносит на рассмотрение Президенту Банка вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала, определяет структуру и численность аппарата Банка и его подразделений, формы, размеры и порядок оплаты труда сотрудников Банка и его подразделений;

- принимает решение о привлечении к материальной ответственности должностных лиц Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

17.3. Правление Банка образуется Советом Банка и состоит из 3 человек.

Функции Председателя Правления Банка выполняет единоличный исполнительный орган - Президент Банка, который представляет Совету Банка кандидатуры членов Правления Банка.

Кандидат считается избранным в состав Правления Банка, если за него проголосовало большинство членов Совета Банка, участвующих в заседании.

17.4. Совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия членов Правления Банка.

17.5. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет 2 избранных члена Правления Банка.

17.6. При решении вопросов на заседаниях Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

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

17.7. Все решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, принимающих участие в заседании.

В случае равенства голосов членов Правления Банка, голос Председателя Правления Банка является решающим.

17.8. Члены Правления Банка, проголосовавшие против принятия того или иного решения, либо воздержавшиеся от голосования, вправе представить в письменном виде свое особое мнение по данному вопросу. Особое мнение члена Правления Банка приобщается к протоколу заседания Правления Банка.

17.9. Сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка устанавливаются Положением "О Правлении Банка", утверждаемым Общим собранием акционеров.

17.10. Права и обязанности, размер оплаты услуг членов Правления Банка определяются договором (контрактом), заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка.

17.11. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее 2 его избранных членов, Совет Банка обязан принять решение о назначении нового состава Правления Банка.

ГЛАВА 18 ПРЕЗИДЕНТ БАНКА

18.1. Президент Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

18.2. К компетенции Президента Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка.

18.3. Президент Банка по должности является членом Совета Банка.

18.4. Президент Банка совместно с Правлением Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка.

18.5. Права и обязанности Президента Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах",

иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка.

18.6. Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе: представляет его интересы; совершает сделки от имени Банка; утверждает штаты, принимает и увольняет работников; издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; утверждает положения о структурных подразделениях Банка, внутренний трудовой распорядок, должностные инструкции работников Банка, положения о договорной работе, о вкладах, о кредитовании, об операциях с ценными бумагами, о валютных операциях, об удаленном банковском обслуживании (интернет-офисе), о премировании работников Банка, о служебной информации ограниченного распространения, правила документооборота.

ГЛАВА 19 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ПРЕЗИДЕНТА БАНКА

19.1. Члены Совета Банка, Правления Банка и Президент 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.

При этом в Совете Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

19.2. Правление Банка и Президент Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

ГЛАВА 20 КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

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

20.2. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

20.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

20.4. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

20.5. В своей деятельности ревизионная комиссия Банка осуществляет следующие функции:

- проверка финансовой документации Банка, сравнение данных документов с документами первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
- проверка соблюдения законодательства и других нормативных актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выработка соответствующих рекомендаций для органов управления Банка;

- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;
- проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- проверка выполнения решений Общего собрания акционеров о распределении годовой прибыли Банка;
- проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерских балансах, счете прибылей и убытков, и иной отчетной документации Банка;
- контроль за соблюдением порядка обязательного опубликования годовой финансовой отчетности Банка;
- проверка осуществления в Банке внутреннего контроля;
- проверка состояния кассы и имущества Банка;
- иные функции, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации к компетенции ревизионной комиссии.

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

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

20.8. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

20.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется аудитором в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключения с ним договора.

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим уставом Банка.

20.11. Аудиторское заключение направляется в Банк России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.

21.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

21.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

21.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

21.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

21.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона "Об акционерных обществах" и нормативных актов Банка России или по решению суда в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк обязан принять решения о своей ликвидации.

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

21.7. При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявший такое решение, обязано незамедлительно отправить письменное сообщение об этом в Банк России.

21.8. Общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявший решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

21.9. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках, установленных для предъявления требований его кредиторами;
- 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.

Выплата кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производится 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 со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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.

21.10. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим существование с момента внесения об этом записи регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц".

21.11. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

ГЛАВА 22

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

22.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

22.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Совета Банка

А. М. Полусмак