

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр

“ 29 ” августа 2002 г
основной государственный
регистрационный № 1027739065375

Согласовано
Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

_____/_____/

« ____ » _____ 2002г.

У С Т А В
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Утверждено
Общим собранием акционеров
Протокол № 02–2002
от 05 августа 2002г.

г.МОСКВА, 2002 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА	3
3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.....	4
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.....	4
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.....	5
7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	5
Размещенные и объявленные акции	5
Увеличение уставного капитала.....	5
Уменьшение уставного капитала	5
8. АКЦИИ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	6
Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров.....	6
Обыкновенные акции	7
Голосующие акции	7
Реестр акционеров Банка	7
9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	8
10. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	8
11. ДИВИДЕНДЫ.....	8
12. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО	9
13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ БАНКА.....	12
14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	12
Компетенция общего собрания акционеров.....	12
Порядок принятия решений общим собранием акционеров.....	13
Информация о проведении общего собрания акционеров	13
Предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка.....	14
Внеочередное общее собрание акционеров	15
Кворум общего собрания акционеров	16
Бюллетени для голосования.....	16
Право на участие в общем собрании акционеров	17
Счетная комиссия	17
15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	17
Компетенция совета директоров Банка	17
Избрание совета директоров Банка.....	18
Председатель совета директоров Банка.....	19
Заседание совета директоров Банка.....	19
16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (единоличный и коллегиальный)	20
17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА.....	22
18. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	23
19. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	24
20. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	25
21. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ	25
22. ДОКУМЕНТЫ БАНКА	26
23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	26
Реорганизация Банка	26
Ликвидация Банка	26
Порядок ликвидации Банка	27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая редакция Устава принята в соответствии с **Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 120-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об акционерных обществах»** с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.1. Акционерное общество **Акционерный Банк «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»**, в дальнейшем именуемое «Банк», является закрытым акционерным обществом. Банк является юридическим лицом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

1.2. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров в форме акционерного общества закрытого типа (протокол от 26 ноября 1992 года, лицензия №600 от 08.12.93г.) в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк». Банк является правопреемником Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк», созданного по решению собрания учредителей-пайщиков (протокол №1 от 02.10.90г., протокол от 15.11.90г., лицензия №600 от 26.12.91г.). На общем собрании акционеров (протокол №1-96 от 03.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, лицензия №600 от 31.03.97г.

1.3. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

1.4. Учредительным документом Банка является его Устав. Требования Устава обязательны для исполнения всеми органами управления Банка и его акционерами. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в Центральном Банке РФ.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Фирменное наименование Банка

Полное: **АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Сокращенное: **АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)**

Латинская транскрипция: **“INTERPROGRESSBANK”**

2.2. Место нахождения Банка: **115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 8**

Почтовый адрес Банка: **115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 8**

По месту нахождения Банка находится его постоянно действующий единоличный исполнительный орган (ПРЕЗИДЕНТ).

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью Банка является извлечение прибыли.

3.2. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

3.3. Банк может производить следующие банковские операции:

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

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

3.4. Банк помимо перечисленных в ст.3.3. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

8) осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

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

4.2. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

4.4. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

4.5. Банк осуществляет все виды внешнеэкономической деятельности.

4.6. Банк может участвовать и создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами коммерческие организации.

4.7. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

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

5.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

6.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, которое несет ответственность за их деятельность.

6.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положением о них.

Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и на балансе Банка.

6.4. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Размещенные и объявленные акции

7.1. Уставный капитал Банка составляет **20 500 000 рублей** и разделен на **20 500 000 обыкновенных именных акций**, номинальной стоимостью **1 рубль**.

7.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве **19 500 000 штук** номинальной стоимостью **1 рубль**.

Увеличение уставного капитала

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

7.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

7.6. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Уменьшение уставного капитала

7.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее Федеральный закон).

7.8. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров с целью их погашения.

Банк не вправе уменьшать свой уставной капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным Законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным Законом Банк обязан уменьшить свой уставной капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

7.9. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения общего собрания об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка в следующих случаях:

— если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

— если акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

7.10. 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 уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

В этом случае уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

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

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

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

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

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, 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 выкупа; в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.14. При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

8. АКЦИИ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров

8.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций.

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

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

8.4. Акционер обязан:

- исполнять требования Устава;
- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом Банка и договором об их размещении;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные законом, Уставом, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.5. Общие права владельцев акций всех категорий (типов):

- отчуждать принадлежащие им акции акционерам Банка без согласия других акционеров и Банка;
- преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и Уставом;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;
- получить часть имущества Банка (ликвидационная квота), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Обыкновенные акции

8.6. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

8.7. Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

Голосующие акции

8.8. Голосующей акцией Банка является обыкновенная или привилегированная акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в Федеральном законе.

Голосующими по всем вопросам компетенции общего собрания акциями Банка являются обыкновенные акции, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка.

8.9. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом;
- требовать созыва заседания совета директоров Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

8.10. Одному акционеру не может принадлежать в совокупности количество акций, суммарная номинальная стоимость которых составляет более **15 процентов** Уставного капитала Банка.

Реестр акционеров Банка

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

8.12. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

8.13. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг - регистратор.

В случае, если число акционеров Банка будет менее 50 держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк.

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

Правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества.

8.15. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка.

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

9.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить только закрытую подписку.

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

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

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

10.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению совета директоров Банка в соответствии с п. 2. ст. 72 Федерального закона.

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

10.5. Оплата приобретаемых Банком размещенных им акций может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

10.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

11. ДИВИДЕНДЫ

11.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за отчетный финансовый год, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

11.2. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

11.3. Дивиденды выплачиваются деньгами.

11.4. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов.

11.5. Для выплаты дивидендов в Банке составляется список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов. Данный список составляется по данным реестра на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

11.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

12. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО

12.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Это означает, что каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом, вправе купить часть предложенных к продаже акций, не превышающую в процентном соотношении количества принадлежащих ему акций в общем количестве акций Банка (без учета акций, принадлежащих акционеру, предложившему свои акции для продажи).

Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, обладает Банк.

Уступка преимущественного права акционерами и (или) Банком не допускается.

12.2. Преимущественное право действует при продаже акций третьим лицам (не акционерам данного Банка).

Преимущественное право не действует:

- в случаях, установленных федеральным законом;
- в случаях приобретения и выкупа Банком размещенных акций по основаниям и в порядке, предусмотренными ст. 72 – 76 Федерального закона и настоящим Уставом;
- в случаях, когда приобретателем акций является акционер Банка;
- при безвозмездном отчуждении акций их владельцами (дарении, наследовании);
- при переходе прав на акцию в порядке правопреемства при реорганизации акционера – юридического лица;
- при переходе прав на акцию при распределении имущества среди участников в случае ликвидации акционера – юридического лица.

12.3. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк.

Указанное извещение (извещение о намерении продать акции) должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;

число продаваемых акций с разбивкой по категориям (типам);

цену за одну акцию каждой категории (типа);

другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение о намерении продать акции подписывается акционером или его представителем. Если извещение о намерении продать акции подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

Извещение о намерении продать акции высылается письмом в адрес Банка или сдается в Банк.

Днем такого извещения считается дата получения его Банком или дата сдачи его в Банк.

12.4. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом других акционеров Банка. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк в следующем порядке.

После получения Банком извещения о намерении продать акции единоличный исполнительный орган Банка обязан направить всем акционерам Банка уведомление о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения продаваемых акций.

Указанное уведомление должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;

число продаваемых акций с разбивкой по категориям (типам);

цену за одну акцию каждой категории (типа);

другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже;

день извещения о намерении продать акции;

срок, в течение которого акционер может воспользоваться преимущественным правом приобретения;

число акций Банка, владельцем которых является акционер, с разбивкой по категориям (типам);
число акций, в отношении которых акционер может воспользоваться своим преимущественным правом приобретения, с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом.

Уведомление направляется акционеру заказным письмом или вручается лично под расписку не позднее десяти дней со дня извещения о намерении продать акции.

Уведомление направляется всем акционерам, включенным в реестр акционеров Банка на день извещения о намерении продать акции.

Извещение акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

12.5. Акционер, желающий воспользоваться преимущественным правом, направляет продавцу акций и Банку письменное заявление об использовании преимущественного права.

Указанное заявление должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего воспользоваться своим преимущественным правом;

число акций, в отношении которых акционером используется преимущественное право (число приобретаемых им акций), с разбивкой по категориям (типам);

указание на то, что акционер, желающий воспользоваться своим преимущественным правом, согласен на покупку акций по предложенной цене и другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

Указанное заявление направляется продавцу акций заказным письмом или вручается ему лично.

Указанное заявление направляется Банку заказным письмом или сдается в Банк лично.

Днем указанного заявления считается дата получения его Банком (дата сдачи его в Банк лично).

Указанное заявление должно быть получено акционером — продавцом акций и Банком в срок не позднее 45 дней со дня извещения о намерении продать акции.

12.6. Акционер, не желающий воспользоваться преимущественным правом, вправе направить Банку и продавцу акций письменное заявление об отказе от использования преимущественного права.

12.7. По истечении 45 дней со дня извещения о намерении продать акции совет директоров Банка принимает решение о количестве акций, которое приобретает каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом, с учетом принципа "пропорционально имеющимся акциям", предусмотренным настоящим Уставом. В случае, если количество акций, в отношении которых акционерами было использовано свое преимущественное право, меньше количества акций, предлагаемых к продаже, совет директоров Банка вправе одновременно принять решение об использовании преимущественного права Банка в отношении оставшихся акций (о приобретении оставшихся акций в распоряжение Банка).

При принятии указанных решений учитываются только те заявления об использовании преимущественного права, которые были получены Банком до даты проведения заседания совета директоров Банка.

На заседании совета директоров Банка, принимающем указанные решения, имеет право присутствовать продавец акций и (или) его представитель, действующий на основании доверенности.

На основании указанных решений совета директоров Банка, в срок не позднее 3 дней с момента его принятия, единоличный исполнительный орган Банка направляет (или вручает лично) продавцу акций письменное извещение об использовании преимущественного права.

Указанное извещение должно быть получено продавцом акций не позднее двух месяцев со дня извещения о намерении продать акции.

Указанное извещение должно содержать:

фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон каждого лица, воспользовавшегося своим преимущественным правом;

число акций, в отношении которых каждое из указанных лиц использовало преимущественное право (число приобретаемых им акций), с разбивкой по категориям (типам);

указание на то, что все указанные лица согласны на покупку акций по предложенной цене и другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

12.8. В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций, предложенных для продажи, и совет директоров Банка не принял решение об использовании преимущественного права Банка в отношении всех оставшихся акций (о приобретении всех оставшихся акций в распоряжение Банка), то извещение,

предусмотренное предыдущим пунктом настоящего Устава, должно содержать указание на право акционера — продавца акций продать эти акции третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

Во всех остальных случаях акционер – продавец акций обязан продать их лицам, использовавшим свое преимущественное право, по цене и на условиях, изложенных в извещении о намерении продать акции. Указанная обязанность прекращается, если он отказывается от продажи акций третьему лицу, о чем обязан уведомить Банк и (через Банк) акционеров, воспользовавшихся своим преимущественным правом.

12.9. Все акции, предложенные для продажи, могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам в следующих случаях:

если в установленные сроки от акционеров Банка и самого Банка не были получены заявления об использовании преимущественного права;

если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи;

если от всех акционеров Банка и самого Банка были получены заявления об отказе от использования преимущественного права.

12.10. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка вправе в течение трех месяцев с момента, когда он узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда оно узнало либо должно было узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

12.11. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

12.12. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции общества, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного статьей 40 Федерального закона преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам общества в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

12.13. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и

эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

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

13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ БАНКА

13.1. Органами управления Банка являются:

- **общее собрание акционеров;**
- **совет директоров Банка;**
- **единоличный исполнительный орган (ПРЕЗИДЕНТ);**
- **коллегиальный исполнительный орган (Правление);**

В случае назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все функции по управлению делами Банка.

13.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия.

13.3. Совет директоров Банка, ПРЕЗИДЕНТ и ревизионная комиссия избираются общим собранием акционеров. Коллегиальный исполнительный орган (Правление) утверждается советом директоров Банка по представлению ПРЕЗИДЕНТА Банка.

13.4. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Банка избирается общим собранием акционеров, при принудительной ликвидации назначается судом (арбитражным судом).

14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция общего собрания акционеров

14.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Решение общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года. Годовое общее собрание акционеров проводится путем совместного присутствия акционеров.

14.2. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) избрание единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

14.3.. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

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

Порядок принятия решений общим собранием акционеров

14.6. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом не установлено иное.

Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом

14.7. Решение по вопросам, указанным в пунктах 2, 6 и 13 - 18 статьи 14.2. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров Банка.

14.8. Решение по вопросам, указанным в пунктах 1 - 3, 5 и 16 статьи 14.2. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

14.10. 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.

Информация о проведении общего собрания акционеров

14.11. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если иные сроки не предусмотрены Федеральным Законом.

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

Банк вправе дополнительно информировать акционеров и проведении общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть интернет

14.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате в единоличный исполнительный орган Банка, совет директоров Банка, ревизионную и счетную комиссии Банка, в аудиторы Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, а также иные документы, утвержденные решением совета директоров Банка.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка

14.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания финансового года.

14.14. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

14.15. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя каждого предлагаемого кандидата и наименование органа, для избрания в который он предлагается, а для кандидатов в совет директоров Банка информацию, определенную Положением о Совете директоров Банка.

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

14.17. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после установленных Уставом окончания сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров и кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную и счетную комиссию, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

14.18. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

— акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое общее собрание акционеров;

— акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов совета директоров Банка на внеочередном общем собрании акционеров;

— акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона количества голосующих акций Банка;

— предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона и основанным на них требованиям Устава Банка;

— вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции Федеральным законом и Уставом Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона и иных правовых актов Российской Федерации.

14.19. Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

14.20. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

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

Внеочередное общее собрание акционеров

14.22. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется советом директоров Банка.

14.23. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом .

Решение совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

14.24. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

14.25. В случаях, когда в соответствии со ст. 68 — 70 Федерального закона совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров Банка.

14.26. В случае если в течение установленного Федеральным законом срока советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Кворум общего собрания акционеров

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

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

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

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

Бюллетени для голосования

14.29. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

14.30. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

14.31. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона. Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные советом директоров Банка при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

14.32. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант ответа «за» оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Если при принятии решения об образовании единоличного исполнительного органа, утверждении аудитора Банка оставлен вариант голосования «за» более чем у одного из кандидатов, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании членов совета директоров Банка, ревизионной и счетной комиссий вариант голосования «за» оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то голоса, представленные таким бюллетенем, не учитываются при подведении итогов голосования.

При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком после даты окончания приема бюллетеней для голосования, признаются недействительными.

При признании бюллетеня для голосования недействительным голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

Право на участие в общем собрании акционеров

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

14.34. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

14.35. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

14.36. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

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

Счетная комиссия

14.37. Счетная комиссия избирается общим собранием акционеров в количестве пяти человек сроком на два года до годового общего собрания акционеров.

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

14.38. Полномочия отдельных членов или всего состава счетной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

14.39. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования, осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Компетенция совета директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом 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, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров банка в соответствии с

положениями главы VII Федерального закона и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

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

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

10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

11) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

12) создание филиалов и открытие представительств Банка;

13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона;

14) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона;

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

16) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам, заявления на эмиссию ценных бумаг, решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесения в указанные документы изменений и дополнений;

17) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п.2 ст.72 Федерального закона;

18) образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

19) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

20) внесение в устав Банка изменений, согласно п.п.2-5 ст.12 Федерального закона;

21) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения Банком;

22) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом.

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

Избрание совета директоров Банка

15.4. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в количестве **12 членов** на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

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

Если срок полномочий совета директоров Банка истек, а годовое общее собрание акционеров не избрало членов совета директоров Банка в количестве, составляющем кворум для проведения заседания совета директоров Банка, определенном настоящим Уставом, то полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

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

15.6. Член совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов совета директоров Банка не прекращаются, кроме случая, установленного п.15.7. настоящего Устава.

15.7. В случае, когда количество членов совета директоров Банка становится менее половины от числа членов совета директоров Банка, определенного настоящим Уставом Банка, совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров Банка. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

15.8. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий отдельных членов или всего состава совета директоров Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий члена совета директоров Банка полномочия остальных членов совета директоров Банка не прекращаются, за исключением случая, установленного в предыдущем пункте настоящего Устава.

Если полномочия всех членов совета директоров Банка прекращены досрочно, а внеочередное общее собрание акционеров не избрало членов совета директоров Банка в количестве, составляющем кворум для проведения заседания совета директоров Банка, определенном настоящим Уставом, то полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

Председатель совета директоров Банка

15.9. Председатель совета директоров Банка избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка.

15.10. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров Банка.

15.11. Председатель совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

15.12. В случае отсутствия председателя совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

Заседание совета директоров Банка

15.13. Заседание совета директоров Банка созывается председателем совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительных органов Банка.

15.14. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена совета директоров Банка, отсутствующего на заседании совета директоров Банка.

15.15. Решение совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Банка определяются «Положением о совете директоров Банка».

15.16. Кворумом для проведения заседания совета директоров Банка является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов совета директоров Банка, определенного Уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов совета директоров Банка, без учета голосов выбывших членов совета директоров Банка, а также большинство членов совета директоров Банка, незаинтересованных в совершении Банком сделки.

15.17. Решение совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов совета директоров Банка, определенного Уставом Банка, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов совета директоров Банка, без учета голосов выбывших членов совета директоров Банка.

15.18. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов совета директоров Банка, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом и Уставом Банка не предусмотрено иное.

Решение совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали "за" более половины членов совета директоров Банка, участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом и Уставом Банка не установлено иное.

Решения по вопросу одобрения крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка принимаются единогласно всеми членами совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров:

Если единогласие совета директоров Банка не достигнуто, то по решению совета директоров Банка эти вопросы могут быть вынесены на решение общего собрания акционеров.

Решения по следующим вопросам принимаются большинством в три четверти голосов членов совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров Банка:

- решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового исполнительного органа Банка или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему (в случае невозможности единоличным исполнительным органом Банка или управляющей организацией (управляющим) исполнять свои обязанности);

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается советом директоров Банка большинством голосов членов совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов совета директоров Банка составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

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

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

В случае равенства голосов членов совета директоров Банка при принятии решений председатель совета директоров Банка обладает решающим голосом.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (единоличный и коллегиальный)

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - ПРЕЗИДЕНТОМ и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением, действующих на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

ПРЕЗИДЕНТ является председателем коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

ПРЕЗИДЕНТ подотчетен Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

16.2. Права и обязанности, размер оплаты труда ПРЕЗИДЕНТА определяются трудовым договором, заключаемым ПРЕЗИДЕНТОМ с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка.

16.3. ПРЕЗИДЕНТ избирается общим собранием акционеров на срок **5 лет**.

Полномочия ПРЕЗИДЕНТА действуют с момента его избрания общим собранием акционеров до образования единоличного исполнительного органа Банка следующим через **5 лет** годовым общим собранием.

16.4. К компетенции единоличного исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

ПРЕЗИДЕНТ организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

16.5. ПРЕЗИДЕНТ без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, в том числе:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- назначает своих заместителей - ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТОВ и освобождает их от должности, распределяет обязанности между ними, определяет их полномочия;
- представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения Правления Банка;
- руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях, созывает их и определяет повестку дня, подписывает протоколы Правления;
- рекомендует Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления;

- выдает доверенности от имени Банка;
- организует ведение учета кадров;
- утверждает штатное расписание Банка;
- утверждает должностные инструкции и положения о структурных подразделениях Банка;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет своих заместителей - ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТОВ, главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
- заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, а также выполняет иные функции возложенные на него трудовым законодательством;
- ведет коллективные переговоры и заключает от имени Банка коллективный договор;
- поощряет работников за добросовестный труд;
- привлекает работников к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, установленном Трудовым Кодексом, иными федеральными законами;
- обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для работников Банка;
- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий, предъявляемых к Банку;
- осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.
- представляет интересы Банка как в России, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством за исключением функций, закрепленных Федеральным законом и Уставом за другими органами управления Банка.

16.6. ПРЕЗИДЕНТ вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТАМ, руководителям подразделений и другим лицам.

16.7. ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТЫ назначаются ПРЕЗИДЕНТОМ и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей.

Первый ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ вправе выдавать от имени Банка доверенности.

16.8. В случае временного отсутствия ПРЕЗИДЕНТА (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и т.п.) обязанности ПРЕЗИДЕНТА исполняет первый ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ, а в случае и его отсутствия, один из ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТОВ, подпись которого имеется в надлежаще оформленной карточке образцов подписей и оттиска печати Банка.

16.9. ПРЕЗИДЕНТ не реже одного раза в год представляет отчет о своей работе общему собранию акционеров.

16.10. Если ПРЕЗИДЕНТ не может исполнять свои обязанности, совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка (ПРЕЗИДЕНТА) и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий ПРЕЗИДЕНТА и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка.

16.11. Если срок полномочий ПРЕЗИДЕНТА истек либо его полномочия прекращены досрочно, а новый единоличный исполнительный орган Банка не образован, совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка (ПРЕЗИДЕНТА) и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка.

16.12. Временный единоличный исполнительный орган Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции исполнительного органа Банка.

16.13. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- определение организационной структуры Банка, состава и статуса подразделений и функциональных служб;
- предварительное рассмотрение и представление годового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и порядка распределения прибыли Банка на утверждение совету директоров Банка и собранию акционеров;

- отнесение льготных, переоформленных (в т.ч. пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд при осуществлении классификации ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;
- контроль за состоянием помещений, оборудования, за движением материальных и денежных ценностей;
- определение маркетинговой политики, политики в области привлечения и размещения ресурсов, расчетов, денежного обращения, учета и отчетности, банковского контроля и других вопросов деятельности Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, в частности:
 - документов, определяющих политику Банка при проведении операций по размещению средств;
 - документов, определяющих политику привлечения средств;
 - положения о процедуре эмиссии Банком ценных бумаг;
 - документов, определяющих меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках;
 - положения о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов;
 - положения о распределении доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах;
 - иных документов, за исключением документов, утверждение которых, в соответствии с федеральными законами и иными нормативными актами, Уставом Банка, осуществляется иными органами Банка (Общим собранием, Советом директоров Банка, ПРЕЗИДЕНТОМ).
- назначение по согласованию с Советом директоров Банка руководителя службы ВК;
- открытие и закрытие внутренних структурных подразделений и обособленных подразделений Банка, за исключением тех, принятие решений по которым относится к компетенции других органов управления Банка.

16.14. Правление создается в количестве, определяемом Советом директоров Банка. Члены Правления ежегодно утверждаются Советом директоров Банка по предложению ПРЕЗИДЕНТА.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров "Положения об исполнительных органах Банка", регламентирующего сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления.

16.15. Кворумом для проведения заседаний Правления является присутствие более половины числа избранных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену запрещается.

16.16. Решения Правления принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов, голос ПРЕЗИДЕНТА является решающим.

16.17. Заседания Правления созываются и ведутся ПРЕЗИДЕНТОМ, а в случае его отсутствия, лицом его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

ПРЕЗИДЕНТ обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров Банка или Ревизионная комиссия.

16.18. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

Протоколы заседания Правления подписываются ПРЕЗИДЕНТОМ (лицом его замещающим) и секретарем Правления.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

17.1. Члены совета директоров Банка и исполнительных органов при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

17.2. Члены совета директоров Банка и исполнительных органов несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены совета директоров Банка и исполнительных органов, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

17.3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка (ПРЕЗИДЕНТУ), члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Федерального закона .

18. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется «Положением о ревизионной комиссии», утверждаемым общим собранием акционеров.

18.2. Ревизионная комиссия избирается в составе **3 человек** общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

18.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

18.4. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.5. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового управленческого и статистического учета;

анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;

проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), распределение прибыли, отчетную документацию для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

проверка правомочности единоличного исполнительного органа по заключению договоров от имени Банка;

проверка правомочности решений, принятых советом директоров Банка, единоличным исполнительным органом, ликвидационной комиссией и их соответствия уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

анализ решений общего собрания на их соответствие Федеральному закону и уставу Банка.

Ревизионная комиссия имеет право:

требовать личного объяснения от членов совета директоров Банка, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

18.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, совета директоров Банка или по требованию акционера

(акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

18.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона и Уставом Банка.

18.9. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания совета директоров Банка. Председатель совета директоров Банка не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания совета директоров Банка по ее требованию.

19. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

19.1.. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создается служба внутреннего контроля (служба ВК).

19.2 Служба ВК действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, которое должно отвечать требованиям нормативных актов Банка России.

19.3. Руководитель службы ВК назначается Правлением по согласованию с Советом директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя службы ВК направляются в Банк России.

19.4. Служба ВК и ее сотрудники обязаны:

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

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

3) разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.

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

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

6) обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

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

8) своевременно информировать единоличный исполнительный орган Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;

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

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

19.5. Служба ВК и ее сотрудники вправе:

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

2) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых

решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

3) привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений банка для решения задач внутреннего контроля.

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

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

19.6.Служба ВК отчитывается перед Советом директоров Банка один раз в год.

20. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

20.1.В банке создается резервный фонд в размере **15 процентов** от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного настоящей статьей размера.

Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

20.2. Из чистой прибыли Банка формируется специальный фонд акционирования работников Банка. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами, для последующего размещения работникам Банка.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

20.3.Кроме указанных фондов Банк вправе создавать другие фонды, которые формируются из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка в размере, определенном общим собранием акционеров при принятии решения о распределении прибыли.

Порядок формирования и использования фондов относится к компетенции Совета директоров Банка.

20.4. Достоверность данных, содержащихся в годовых отчетах Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком документов, указанных в настоящем пункте Устава, Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Годовые отчеты Банка подлежат предварительному утверждению советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

21. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

21.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

21.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

22. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

22.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- * Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- * документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- * внутренние документы Банка, утверждаемые общим собранием акционеров и иными органами управления;
- * положения о филиалах или представительствах Банка;
- * годовые финансовые отчеты;
- * проспекты эмиссии акций Банка;
- * документы бухгалтерского учета;
- * документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;
- * протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа Банка;
- * списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций;
- * заключения Ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- * иные документы, предусмотренные Федеральным законом, Уставом Банка, внутренними документами, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, исполнительных органов, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

22.2. Банк хранит документы, предусмотренные ст. 22.1. настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа, известном и доступном для акционеров, кредиторов и иных заинтересованных лиц.

22.3. Банк обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу, а также, в случае реорганизации или ликвидации, обеспечивает своевременную передачу их на государственное хранение в установленном Госархивом порядке.

23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Реорганизация Банка

23.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным законом .

Другие основания и порядок, а также ограничения по реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

23.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

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

Ликвидация Банка

23.4. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона, иных федеральных законов и Устава Банка. Банк может быть ликвидирован решением суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

23.5. В случае добровольной ликвидации Банка совет директоров ликвидируемого Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс.

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

Порядок ликвидации Банка

23.7. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами составляет два месяца с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

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

23.9. Ликвидационная комиссия 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 требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров.

23.10.После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

23.11. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона ;

во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций.

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

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

**Председатель Совета директоров
АБ «Интерпрогрессбанк»**

Горелов Б.А.