

У С Т А В

Открытого акционерного общества
«Банк Финсервис»

ОАО «Банк Финсервис»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
Протокол № 16/08/07
от 16 августа 2007 г.

город Москва
2007 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Банк Финсервис», именуемое в дальнейшем «**Банк**», является кредитной организацией, созданной в результате реорганизации (преобразования) Общества с ограниченной ответственностью «Банк Финсервис», зарегистрированного Банком России 05 ноября 2001 года с наименованиями: Коммерческий Банк «Комплекс» (Общество с ограниченной ответственностью)/ КБ «Комплекс» (ООО), и является его правопреемником.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 14.03.2006 (протокол № 45) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью «Банк Финсервис»/ООО «Банк Финсервис».

Реорганизация (преобразование) осуществлена по решению Общего собрания участников ООО «Банк Финсервис» (протокол № 16/08/07 от 16 августа 2007 года)

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Банк Финсервис».

Сокращенное наименование Банка на русском языке: ОАО «Банк Финсервис».

1.3. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Bank Finservice».

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC «Bank Finservice».

1.4. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его фирменное (полное официальное) наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

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

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

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

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

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

Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

2.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.2. Сведения о филиалах и представительствах Банка вносятся в настоящий Устав.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

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

инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

выдавать банковские гарантии;

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

привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.

3.2. Помимо перечисленных в п. 3.1 Устава банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.4. 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.

3.5. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются Банком на основании соответствующей лицензии Банка России в рублях и в иностранной валюте.

3.6. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

3.8. В своей деятельности Банк соблюдает законодательные и иные акты Российской Федерации по защите государственной тайны.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 000 000 000 (один миллиард) рублей и разделен на 1 000 000 000 (один миллиард) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

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

Банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям 2 000 000 000 (два миллиарда) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая (объявленные акции). Обыкновенные именные акции предоставляют своим владельцам объем прав, указанный в п.п. 7.1 – 7.4 Устава Банка.

4.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Банка.

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

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

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом – Общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

4.5. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров

одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях.

4.6. Внесение изменений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, осуществляется по результатам размещения акций на основании соответствующего решения Общего собрания акционеров и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, а путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций – по результатам размещения акций на основании соответствующего решения Совета директоров или Общего собрания акционеров и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

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

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

4.9. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

Глава 5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными.

Номинальная стоимость всех обыкновенных именных акций Банка одинакова.

5.2. Обыкновенная именная (голосующая) акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопросов, поставленных на голосование на Общем собрании акционеров, и участвует в распределении чистой прибыли Банка после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции - 1 (один) рубль. Количество размещенных акций Банка составляет 1 000 000 000 (один миллиард) штук обыкновенных именных акций. Форма выпуска - бездокументарная.

5.4. Банк вправе дополнительно к уже размещенным акциям размещать объявленные акции.

5.5. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции, по решению Совета директоров.

5.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащим приобретателю дополнительных акций Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащим приобретателю акций Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения, с учетом правил и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка. Для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимыми оценщиками.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка может осуществляться только деньгами.

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

5.8. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести:
консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа);
дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

В указанных случаях в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

Глава 6. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

6.1. Размещение Банком дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

6.2. 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 размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди всех акционеров.

6.3. Размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, проводится посредством как открытой, так и закрытой подписки.

6.4. Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных именных акций Банка, составляющих более 25 процентов, ранее размещенных обыкновенных именных акций, а также решение о размещении посредством открытой подписки

конвертируемых в обыкновенные именные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные именные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных именных акций, принимаются только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. В остальных случаях указанные решения принимаются Советом директоров.

6.5. Размещение дополнительных акций (облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

6.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах", но не ниже их номинальной стоимости.

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

6.7. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах". При этом оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6.8. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается соответствующим решением о выпуске.

Конвертация обыкновенных именных акций Банка в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

Условия и порядок конвертации акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

7.2. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка: участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

получать дивиденды;

получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры Банка могут иметь также и иные права, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством.

7.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой или закрытой подписки дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), в порядке, на условиях, а также с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

7.4. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.5. Акционеры Банка, вне зависимости от количества и типа принадлежащих им акций, обязаны:

- выполнять требования настоящего Устава и решения органов управления Банка;

- сохранять конфиденциальность известной им информации по вопросам, касающимся деятельности Банка;

- не осуществлять действий, наносящих ущерб интересам Банка или отдельным членам органов управления Банка, а также препятствующих деятельности Банка или его органов управления.

7.6. Настоящим Уставом, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией, для акционеров Банка могут быть установлены и иные обязанности.

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

8.2. Держателем реестра является Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг - регистратор. Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров регистратору в установленных законом случаях. Решение о ведении реестра Банком или о передаче ведения реестра регистратору принимается Советом директоров Банка.

8.3. 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.

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

8.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных федеральными законами случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

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

8.8. Все иные, не предусмотренные настоящей главой условия, относящиеся к ведению реестра акционеров, регулируются применимым законодательством Российской Федерации.

Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов по размещенным акциям, на другие цели, не противоречащие требованиям правовых актов Российской Федерации и интересам акционеров.

9.3. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли, до достижения размера, установленного Уставом. 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.

9.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате дивидендов, размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

9.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Глава 10. КРЕДИТОВАНИЕ И КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ

10.1. Банк на договорной основе осуществляет кредитование юридических и физических лиц. Кредиты, выдаваемые Банком, могут обеспечиваться любыми предусмотренными законом или договором способами. Достаточность обеспечения кредита самостоятельно определяется Банком.

Банк вправе предоставлять кредит без обеспечения (бланковый кредит).

Банк может осуществлять межбанковские операции в соответствии с действующим законодательством.

10.2. Кредитные ресурсы Банка состоят из:

- собственных средств (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других юридических лиц, иммобилизованных средств), средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе привлеченных в виде депозитов (на определенный срок и до востребования);
- денежных средств физических лиц, привлекаемых по договорам банковского вклада (на определенный срок и до востребования);
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может также использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета во вклады или на хранение. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.

Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленном им размерах и порядке, часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

11.2. Денежные средства и ценности, принятые от клиентов Банка и их корреспондентов на счета или на хранение, подлежат выдаче владельцам по их требованию, если условиями конкретных договоров или действующим законодательством не предусмотрено иное.

11.3. Порядок выдачи владельцам денежных средств и валютных ценностей, принятых во вклады, устанавливается Банком в соответствии с условиями конкретного договора.

11.4. На денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники и акционеры Банка обязаны строго хранить тайну по операциям, счетам и вкладам Банка, его клиентов и корреспондентов. Справки по счетам, операциям и вкладам клиентов могут выдаваться только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми Банком России.

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

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

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

12.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, порядке и в сроки, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими правовыми актами Банка России.

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

12.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудитором утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

Глава 13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.2. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров.

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

Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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, 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 в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

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

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

14.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, в том числе по порядку ведения Общего собрания акционеров, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

14.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 3, 5, 16 пункта 14.2 Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 11, 13, 14, 15, 16, 17, 18 пункта 14.2 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.7. Общее собрание акционеров не вправе:

рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.8. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 14.2 Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.11. 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 считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

14.12. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. 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, за исключением случаев проведения Общего собрания в форме заочного голосования. В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, бюллетени для голосования должны быть направлены или вручены 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.

14.13. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается им под роспись не позднее чем за 20 дней до его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

14.14. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

14.15. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место, время проведения Общего собрания акционеров; в случае, когда заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени; при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

повестку дня Общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров обязательно включаются вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, а также распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

14.16. Для проверки полномочий и регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определения кворума Общего собрания акционеров, обеспечения установленного порядка голосования, а также выполнения иных функций, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», в Банке создается счетная комиссия в количестве трех человек. Персональный состав счетной комиссии Банка утверждается Общим собранием акционеров.

14.17. Протокол об итогах голосования составляется счетной комиссией не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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 акционеров, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров,

в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

14.18. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

15.2. К компетенции Совета директоров 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 «Об акционерных обществах»;
- 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 в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, утверждение отчета об итогах выпуска акций;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) образование Правления Банка, назначение Председателя Правления и его заместителей, Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) одобрение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год;
- 14) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

- 15) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- 16) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- 17) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 18) осуществление контроля за соблюдением исполнительными органами порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- 19) рассмотрение сообщений и (или) отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии;
- 20) утверждение внутренних документов по:
 - управлению банковскими рисками, включая правовой риск и риск потери деловой репутации;
 - организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 21) утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;
- 22) принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;
- 23) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 25) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 26) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей) и коллегиального исполнительного органа в рамках системы внутреннего контроля;
- 27) согласование кандидатуры руководителя службы внутреннего контроля, вопроса об освобождении его от должности;
- 28) создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;
- 29) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ревизионной комиссией, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

31) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных (регулирующих) органов;

32) своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

33) иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

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

15.4. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 человек.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в порядке и сроки, определяемые Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

15.5. С учетом масштабов и характера деятельности Банка с целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам в составе Совета директоров могут создаваться тематические комитеты (по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и другие). Решение о создании комитета/комитетов принимается Советом директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для принятия решений на заседании Совета директоров.

15.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров либо один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

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

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

Совет директоров Банка вправе принять решения по всем вопросам, относящимся к его компетенции, без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения вопросов повестки дня заседания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

15.8. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

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

Члены Совета директоров извещаются о назначенном заседании Совета директоров не менее чем за три дня до даты его проведения. Извещение осуществляется путем направления заказных писем, телеграмм, телефонограмм или посредством ознакомления под расписку с соответствующим решением о назначении даты, времени, места проведения и повестки дня заседания Совета директоров с приложением в необходимых случаях информационных материалов по повестке дня заседания.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если для принятия

решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

Решения Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

15.9. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания. Протокол заседания Совета директоров ведет Секретарь.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

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

Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о владении эмиссионными ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке эмиссионных ценных бумаг Банка.

Члены Совета директоров несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Глава 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

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

Председатель Правления Банка осуществляет также функции председателя на заседаниях Правления Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Лицо считается избранным в состав Правления, если за его кандидатуру проголосовало простое большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании Совета директоров.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Совмещение должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и им подотчетны.

16.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

16.3. Правление Банка действует на основании Устава Банка и положения об исполнительных органах, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия им решений.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

- 1) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 2) организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 3) разработка и представление Совету директоров бизнес-планов, годовых планов работы Банка, годовых балансов, счета прибылей и убытков и других документов отчетности;
- 4) подготовка проспекта эмиссии акций Банка и представление его для утверждения Советом директоров, определение размера платы, взимаемой при возобновлении утерянной облигации;
- 5) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, копированию, обмену или иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления;
- 6) утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение порядка;
- 7) определение порядка и условий проведения банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; определение порядка и условий совершения банковских операций и других сделок при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров);
- 8) классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных),

- недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 9) принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;
 - 10) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
 - 11) реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 12) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - 13) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - 14) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - 15) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - 16) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и за мерами по их устранению;
 - 17) утверждение правил и процедур, необходимых для соблюдения политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также порядка по управлению банковскими рисками;
 - 18) оценка рисков и управление рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации;
 - 19) организация работы системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
 - 20) после предварительного согласования с Советом директоров принятие решения по назначению руководителя службы внутреннего контроля и освобождению его от должности;
 - 21) определение и реализация кадровой политики;
 - 22) координация работы служб и подразделений Банка, рекомендации по совершенствованию их деятельности;
 - 23) утверждение организационной структуры Банка, принятие решений о создании структурных подразделений Банка и их упразднении, а также об открытии и закрытии дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и обменных пунктов Банка (филиалов Банка), а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
 - 24) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, находящимся в ведении Правления;

25) решение других вопросов руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

16.4. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) представляет интересы Банка;
- 2) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, его филиалов и представительств;
- 3) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 4) совершает сделки от имени Банка;
- 5) выдает доверенности от имени Банка;
- 6) утверждает порядок подписания и оформления банковской корреспонденции и документации;
- 7) устанавливает тарифы и расценки по совершаемым Банком сделкам;
- 8) осуществляет управление ликвидностью Банка, его активами и пассивами;
- 9) организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 10) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- 11) принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов и представительств;
- 12) контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;
- 13) осуществляет оценку правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Правлением и Советом директоров Банка;
- 14) содействует соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- 15) издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- 16) утверждает штатное расписание Банка (филиалов Банка);
- 17) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, кроме положения о службе внутреннего контроля, и должностные инструкции сотрудников Банка;
- 18) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;
- 19) издает Приказы о приеме на работу, переводе на другую работу, перемещении, направлении в служебную командировку и увольнении работников Банка;
- 20) поощряет работников и применяет дисциплинарные взыскания;
- 21) издает Приказы о предоставлении работникам Банка всех видов отпусков, предусмотренных законодательством;

- 22) заверяет копии документов, связанных с оформлением трудовых отношений, в том числе договоров, приказов, выписок из приказов;
- 23) утверждает кандидатуры на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка и направляет документы на согласование указанных кандидатур в территориальные учреждения Банка России, а также назначает указанных лиц на соответствующие должности после получения положительного заключения о согласовании;
- 24) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех подразделений и служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 25) оценивает принимаемые Банком правила, методы, методики осуществления банковских и иных операций с целью исключить принятие документов, которые могут способствовать совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 26) распределяет обязанности между подразделениями и служащими Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 27) организует заседания Правления;
- 28) утверждает внутренние документы Банка по вопросам, находящимся в ведении Председателя Правления;
- 29) решает другие вопросы деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.

16.5. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Члены Правления и Председатель Правления обязаны раскрывать информацию о владении эмиссионными ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке эмиссионных ценных бумаг Банка.

16.6. Председатель Правления вправе вынести любой из вопросов, входящих в его компетенцию, на заседание Правления.

16.7. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, Заместителям Председателя Правления, а также руководителям или иным сотрудникам подразделений Банка.

16.8. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления. В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из его заместителей, утверждаемый решением Совета директоров Банка.

16.9. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления Банка. Председатель Правления имеет право решающего голоса при принятии Правлением решений в случае равенства голосов членов Правления.

Повестка заседания Правления подготавливается Секретарем Правления и включает вопросы, поставленные Председателем Правления, членами Правления, членами Совета директоров, ревизионной комиссией.

Секретарь Правления утверждается Правлением из числа сотрудников Банка в порядке, предусмотренном для принятия решений на заседании Правления.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления и Секретарем Правления. Отсутствие подписи Секретаря Правления не влечет недействительности протокола заседания.

Глава 17. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

17.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

Органы управления Банком:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка - Единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - Коллегиальный исполнительный орган.

Ревизионная комиссия Банка.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в

уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в соответствии с требованиями законодательства.

17.3. К компетенции Совета директоров Банка, как органа системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

17.4. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка, как органов системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и за мерами по их устранению.

17.5. Полномочия Главного бухгалтера (его заместителей) Банка, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, как органов системы внутреннего контроля, определяются соответствующими внутренними документами Банка.

17.6. В целях мониторинга процесса 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 создана Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, которое должно отвечать требованиям нормативных актов Банка России. Положением о Службе внутреннего контроля определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

Штатное расписание Службы внутреннего контроля утверждается Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка, исходя из эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка.

17.7. Служба внутреннего контроля Банка вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- 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;
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- входить в помещения 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 электронных носителях, с соблюдением требований

законодательства Российской Федерации и процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

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

17.8. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

17.9. Руководитель Службы внутреннего контроля представляет отчет о проделанной работе Совету директоров Банка. Порядок деятельности и текущей отчетности Службы внутреннего контроля перед Советом директоров Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

17.10. Служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудиторской организацией).

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и (или) Правлению Банка.

17.11. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее трех человек.

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

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

17.12. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

17.13. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

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

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемой Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

17.16. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия может потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

17.17. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются для рассмотрения и утверждения Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров, а также исполнительным органам Банка для принятия мер.

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

17.19. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров, размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Совету директоров, Общему собранию акционеров, Центральному банку Российской Федерации и иным заинтересованным лицам в установленном правовыми актами порядке.

17.20. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

Глава 18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке;
- документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренние документы Банка, положения о филиалах и /или представительствах Банка;

- годовые отчеты, документы бухгалтерского учета и документы бухгалтерской отчетности;

протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;

бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

отчеты независимых оценщиков;

списки аффилированных лиц Банка;

списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;

заключения ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля.

проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами.

иные документы, предусмотренные федеральными законами, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка, а также документы, обязанность по хранению которых на Банк возложена законом.

18.2. Банк хранит документы, указанные в п. 18.1, по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

18.3. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдача справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка передаются ему на государственное хранение.

18.4. Уничтожение документов допускается только после истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом оформленных актов.

Глава 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения.

19.2. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда - по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

19.3. Реорганизация и ликвидация Банка производятся в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, с учетом требований нормативных актов Банка России.

