

Кредитная организация
ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
в Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)
« 16 » июля 1992 г.
регистрационный № 880

СОГЛАСОВАНО

И.О. Начальника Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации по Тюменской области

_____ Попов С.А.
«09» июля 2002 г.

У С Т А В
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЮГРА»
(ОАО АКБ «ЮГРА»)

УТВЕРЖДЕНО

Годовым общим собранием акционеров

Протокол № 9

от « 17 » мая 2002 г.

г. Мегион Тюменской области
2002 г.

1. НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И СРОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА», именуемое в дальнейшем «Банк», создан на основании решения общего собрания пайщиков-учредителей Банка (протокол № 1 от 06.11.1990 г.), с наименованием Мегионский коммерческий банк «Югра». В соответствии с решением общего собрания учредителей от 25 июня 1992 года (протокол № 2) Банк был реорганизован в акционерное общество закрытого типа, фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на *АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА»*. В соответствии с решением акционеров Банка от 26 февраля 1994 года (протокол № 1) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на *АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА» - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО закрытого типа*. В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 15 апреля 1996 года (протокол № 1) изменены тип акционерного общества и фирменное (полное официальное) наименование Банка на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА», а также введено сокращенное наименование Банка - ОАО АКБ «ЮГРА».

1.2. Банк является коммерческой организацией.

1.3. Банк является открытым акционерным обществом.

1.4. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА».

1.5. Сокращенное наименование Банка: ОАО АКБ «ЮГРА».

1.6. Наименование Банка на английском языке: JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK «JUGRA».

1.7. Место нахождения органов управления Банка: г. Мегион Тюменской области.

1.8. Почтовый адрес Банка: 628685, Тюменская область, г. Мегион, ул. Кузьмина, д. 16.

1.9. Место нахождения (почтовый адрес) обособленных подразделений Банка (филиалов и представительств Банка):

1.9.1. Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Москве: 115035, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовническая, д.54, стр. 1;

1.9.2. Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Санкт - Петербурге: 193015, Российская Федерация, г. Санкт - Петербург, Суворовский пр., д.54;

1.9.3. Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Ярославле: 150000, Российская Федерация, г. Ярославль, ул. Советская, д.10;

1.9.4. Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Красноярске: 660012, Российская Федерация, г. Красноярск, ул. Судостроительная, д. 101;

1.9.5. Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Тюмень: 625670, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Республики, д.59;

1.9.6. Представительство ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Брюссель (Бельгия): Бельгия, Брюссель, 327 Avenue Louise 1050 Bruxelles.

1.10. Срок деятельности Банка не ограничен.

2. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

2.2. Банк является кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.3. Банк осуществляет банковские операции на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством.

2.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой или страховой деятельностью.

3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

3.1. Банк является юридическим лицом, правовое положение которого определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.2. Рабочим языком Банка является русский язык. Все документы, связанные с деятельностью Банка, составляются на рабочем языке.

3.3. Банк имеет самостоятельный баланс. Банк вправе открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.4. Имущество Банка состоит из оплаченного уставного капитала, резервного, страхового, других фондов Банка, полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного по всем основаниям, допускаемым правовыми актами Российской Федерации.

3.5. Банк вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом, ответчиком, третьим лицом в судах общей юрисдикции, в арбитражных и третейских судах.

3.6. Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

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

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

3.9. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

3.10. Банк не отвечает по обязательствам акционеров.

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

3.12. Банк имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием и указанием на место его нахождения. Банк может иметь собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

3.13. Банк может учреждать и быть участником на территории Российской Федерации коммерческих и некоммерческих организаций в любой организационно - правовой форме, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а за пределами Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту созданной или создаваемой коммерческой или некоммерческой организации.

3.14. Банк может быть членом союзов и ассоциаций, не преследующих целей извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций, а также может входить в состав банковских групп и банковских холдингов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.15. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА

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

4.2. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

4.3. Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

4.4. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

4.5. Решение об открытии и закрытии филиалов, открытии и закрытии представительств Банка принимается Советом Банка.

Положения о филиалах и представительствах, внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие деятельность филиалов и представительств, утверждаются Советом Банка.

Решение о назначении директора и главного бухгалтера филиала и представительства принимается Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Локальные акты, регламентирующие деятельность филиалов и представительств, принимаются исполнительными органами Банка.

4.6. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка в установленном законодательством порядке.

4.7. Филиалы и представительства Банка наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

4.8. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

5.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

5.1.2. размещение указанных в подпункте 5.1.1. настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

5.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

5.1.4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

5.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

5.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

5.1.8. выдача банковских гарантий;

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

5.2. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

5.2.6. лизинговые операции;

5.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

5.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

5.4. 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.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

6.1. Уставный капитал Банка составляет 99 774 000 (девятьсот девять миллионов семьсот семьдесят четыре тысячи) рублей и определяется как сумма номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), в том числе:

74 791 (семьдесят четыре тысячи семьсот девятьсот одна) штука именных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;

24 983 (двадцать четыре тысячи девятьсот восемьдесят три) штуки именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

6.2. Банк вправе увеличить уставный капитал путем размещения дополнительно к уже размещенным акциям объявленных обыкновенных именных акций в количестве 50 226 (пятьдесят тысяч двести двадцать шесть) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Права акционеров по объявленным обыкновенным именным акциям следующие:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними нормативными актами Банка;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном внутренними нормативными актами Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством.

6.3. Внесенные в уставный капитал Банка в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся его собственностью.

6.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка средства федерального и местного бюджетов, государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.5. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства.

6.6. Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала Банка не должен превышать размера, установленного Банком России.

6.7. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

6.8. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимаются общим собранием акционеров Банка.

6.9. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

6.10. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

6.11. Решение о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

6.12. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, но не более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций, принимаются Советом Банка единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

6.13. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения и погашения части размещенных акций Банка как всех, так и определенных категорий (типов).

6.14. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

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

6.16. Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров Банка.

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

ских лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Общие положения

7.1.1. Акционерами Банка могут быть как российские, так и иностранные юридические и физические лица, обязующиеся выполнять условия учредительных документов и решений органов управления Банка, владеющие акциями Банка и внесенные в установленном порядке в реестр акционеров Банка.

7.1.2. Акционеры обязаны:

- соблюдать положения Устава и других внутренних документов Банка;
- выполнять в сроки и в надлежащих объемах обязательства, взятые перед Банком;
- не разглашать конфиденциальную информацию, относящуюся к деятельности Банка, в случае разглашения виновное лицо несет имущественную ответственность в объеме нанесенного ущерба в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными настоящим Уставом и решениями об их размещении;
- своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих реквизитов. В случае непредставления им информации об изменении своих реквизитов Банк и/или специализированный регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки;
- воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Банку.

7.1.3. Порядок размещения, обращения и погашения акций Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о ценных бумагах Банка, утверждаемым Советом Банка.

7.1.4. Все акции Банка являются именными. Права акционеров удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра Банка.

7.1.5. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию и дробление размещенных акций в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о ценных бумагах Банка.

7.2. Обыкновенные акции и права акционеров по этим акциям

7.2.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

7.2.2. Акционеры имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними нормативными актами Банка;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном внутренними нормативными актами Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций;
- акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством.

7.2.3. Обыкновенные акции Банка являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции общего собрания.

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

7.2.5. Банк не вправе выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям до выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

7.3. Привилегированные акции и права акционеров по этим акциям

7.3.1. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Привилегированные акции Банка являются акциями с фиксированным размером дивиденда - 20 процентов от номинальной стоимости акции.

7.3.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право принимать участие в общих собраниях акционеров без права голоса и вносить предложения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

7.3.3. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров за исключением случаев, когда:

- принятие изменений и дополнений Устава ограничивает права акционеров – владельцев привилегированных акций, в том числе, когда оно связано с уменьшением размера дивиденда по привилегированным акциям;
- на общее собрание акционеров вынесен вопрос о реорганизации или ликвидации Банка.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда, права по которым ограничиваются.

7.3.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Права акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращаются с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

7.3.5. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 20 процентов от номинальной стоимости акции.

Дивиденды по привилегированным документарным и бездокументарным акциям выплачиваются одновременно.

7.3.6. Дивиденд выплачивается держателям привилегированных акций ежегодно не позднее 1 сентября. Дивиденд выплачивается акционерам - владельцам привилегированных акций, зарегистрированным в реестре акционеров на дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров.

7.3.7. Стоимость привилегированной акции, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость), составляет 100 процентов номинальной стоимости привилегированной акции.

Ликвидационная стоимость по привилегированным документарным и бездокументарным акциям выплачиваются одновременно.

7.3.8. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством.

7.4. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг

7.4.1. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается: решением о выпуске – в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

7.4.2. 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 Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

7.4.3. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.4.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.4.5. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.4.6. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.4.7. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

7.4.8. Обеспечение прав акционеров Банка при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, производится в соответствии со статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.4.9. Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции производится в соответствии со статьей 41 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

8.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

8.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета Банка.

8.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета Банка, если иное не установлено действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

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

8.6. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

8.7. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк ведет реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

9.1. 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.

9.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

9.3. Держателем реестра акционеров Банка является специализированный регистратор, утверждаемый Советом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если число акционеров Банка составит менее 50, Банк становится держателем реестра акционеров Банка и ведет его самостоятельно.

9.4. 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.

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. 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) 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, либо направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

10.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типу) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

10.5. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

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

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

10.7. Дивиденды не выплачиваются по акциям:

- которые не размещены;
- которые находятся на балансе Банка.

10.8. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

11. РЕЗЕРВНЫЙ И ДРУГИЕ ФОНДЫ БАНКА

11.1. Банк создает резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности Банка.

11.2. Минимальный размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов величины уставного капитала Банка.

11.3. Отчисления в резервный фонд производятся Банком от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (в дальнейшем прибыль, от которой производится отчисление в резервный фонд, именуется «чистая прибыль отчетного года»).

11.4. Банк может осуществлять формирование резервного фонда путем перераспределения неиспользованных по состоянию на начало текущего года остатков средств других фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет и использование которых не уменьшает величины имущества Банка, а также которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

11.5. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной настоящим Уставом величины.

11.6. Использование резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

11.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

Формирование других фондов Банка и размеры отчислений в другие фонды регламентируются внутренними документами Банка.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить 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.

12.2. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение новой редакции Устава, за исключением случаев, предусмотренных законом;
2. принятие решения о реорганизации Банка;
3. принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. принятие решения о размещении дополнительных акций (размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
8. принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных;
9. принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
10. принятие решения об уменьшении 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;
11. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, рассмотрение заключений Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
12. утверждение аудитора Банка и рассмотрение заключений аудитора по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
13. 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;
14. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

15. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

16. принятие решения о дроблении и консолидации акций Банка;

17. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18. принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19. принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

20. принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

21. утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка;

22. определение формы сообщения Банком информации акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме публикаций;

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

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

12.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, и изменять повестку дня.

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

12.6. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

12.7. 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.

12.8. 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.

12.9. 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.

12.10. 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.

12.11. 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.

В случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем опубликования в доступном для всех акционеров Банка печатном издании: газете «Мегионские новости». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Информация, содержащаяся в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка, со сроками ее направления определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.12. 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 Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

12.13. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок внесения предложений и утверждения повестки дня общего собрания акционеров (внеочередного общего собрания акционеров) определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.14. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения 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.

12.15. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 12.2. настоящего Устава.

12.16. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета 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 Банка.

12.17. 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.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

12.18. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет 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 Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.

12.19. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

12.20. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наимено-

вания) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

12.21. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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 в случае, если:

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 12.16. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Решение Совета Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суде.

12.23. В случае, если в течение установленного абзацем первым пункта 12.21. настоящего Устава срока Советом 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 «Об акционерных обществах» 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.

12.24. В Банке создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В случае, если держателем реестра акционеров Банка является специализированный регистратор, ему может быть поручено выполнение функций счетной комиссии.

12.25. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а равно управляющая организация или управляющий, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

12.26. В случае, 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 специализированный регистратор.

12.27. 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.

12.28. Право на участие в общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.31. При проведении повторного общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

12.32. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.34. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу (его представителю), указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

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.

12.35. При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица (их представители), включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

12.36. Бюллетень для голосования должен иметь соответствующие реквизиты, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.37. 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 вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

12.38. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

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

12.39. 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.

12.40. 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.

12.41. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

12.42. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, за исключением случаев, когда принимаются решения по следующим вопросам:

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 количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
5. принятие решения о размещении дополнительных акций (размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
6. принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
7. принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
8. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
9. принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Решения по вопросам, приведенным в подпунктах 1 – 9 настоящего пункта, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 – 9, и 16 – 22 пункта 12.2. настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

13. СОВЕТ БАНКА

13.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенса-

роваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров

13.2. К компетенции Совета 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 «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 Банка 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 категорий (типов) объявленных акций, но не более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций;
6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
9. избрание Председателя Совета Банка, Председателя Координационного Совета Банка и Председателя Правления Банка из числа членов Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10. формирование Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий или полномочий отдельных членов Правления, установление выплачиваемых членам Правления и Председателю Правления вознаграждений и компенсаций;
11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
14. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров;

15. открытие и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, принятие решений об открытии (закрытии) Банком и его филиалами дополнительных офисов;
16. утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих деятельность филиалов и представительств;
17. принятие решения о назначении директора и главного бухгалтера филиалов и представительств Банка по представлению Председателя Правления Банка;
18. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
19. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
21. утверждение регистрационных документов выпусков ценных бумаг, внесение изменений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг, связанные с изменением полного фирменного наименования и местонахождения Банка и в иных случаях, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
22. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
23. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

13.4. Члены Совета Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 12.1. настоящего Устава, полномочия Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

13.5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом члены Совета Банка могут избираться кумулятивным голосованием.

13.6. Лица, избранные в состав Совет Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

13.7. По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

13.8. Требования, предъявляемые Банком к лицам, избираемым в состав Совета Банка, устанавливаются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

13.9. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка.

13.10. Председатель Совета Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

13.11. Количественный состав Совета Банка определяется общим собранием акционеров, но не может быть менее 7 (семи) членов, если количественный состав акционеров – владельцев голосующих акций Банка будет более одной тысячи.

13.12. Председатель Совета Банка избирается большинством голосов членов Совета Банка из их числа на первом заседании Совета Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

13.13. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета Банка.

13.14. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

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

13.16. Заместителями Председателя Совета Банка являются соответственно Председатель Координационного Совета Банка и Председатель Правления Банка.

13.17. Заседания Совета Банка созываются:

1. Председателем Совета Банка по его собственной инициативе;
2. по требованию любого члена Совета Банка;
3. по требованию Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка;
4. по требованию Правления Банка или Председателя Правления Банка.

13.18. Созыв и проведение заседаний Совета Банка осуществляется по мере необходимости путем оповещения каждого из членов Совета Банка.

13.19. Кворумом для проведения заседания Совета Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

13.20. Решения Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

13.21. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Председатель Совета имеет право решающего голоса при принятии Советом Банка решений в случае равенства голосов. Передача права голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка не допускается.

13.22. Решения на заседании Совета Банка принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением следующих случаев:

1. решение об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия такого решения, принимается членами Совета Банка единогласно. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка;
2. решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, но не более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций, принимается членами Совета Банка единогласно. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка;
3. решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается большинством членов Совета Банка, не заинтересованных в ее совершении.

13.23. На заседании Совета Банка ведется протокол, который должен быть оформлен надлежащим образом не позднее трех дней после его проведения.

14. КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ БАНКА

14.1. В компетенцию Координационного Совета Банка (Координационного Совета) входит научно - методическая разработка направлений инновационной политики Банка.

14.2. Члены Координационного Совета избираются Советом Банка по представлению Председателя Координационного Совета в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и внутренними документами Банка, сроком на один год.

14.3. Лица, избранные в Координационный Совет, могут переизбираться неограниченное число раз.

14.4. По решению Совета Банка полномочия любого члена (всех членов) Координационного Совета могут быть прекращены досрочно.

14.5. Координационный Совет состоит из 3 членов. Количественный состав Координационного Совета может изменяться Советом Банка, но не может быть четным.

14.6. Руководит деятельностью Координационного Совета Председатель Координационного Совета. Председатель Координационного Совета избирается большинством голосов членов Совета Банка из их числа на первом заседании Совета Банка, проводимом после годового общего собрания акционеров на срок до первого заседания Совета Банка, проводимого после следующего годового собрания акционеров Банка.

14.7. Председатель Координационного Совета является заместителем Председателя Совета Банка.

14.8. Председатель Координационного Совета организует работу Координационного Совета в соответствии с Положением о Координационном Совете Банка.

14.9. Размер вознаграждений и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Координационного Совета своих функций, определяется Положением о Координационном Совете, утверждаемым Советом Банка.

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ)

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка (единоличным исполнительным органом) и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом).

15.2. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета Банка.

Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета Банка.

15.3. Председатель Правления Банка избирается большинством голосов членов Совета Банка из их числа на первом заседании Совета Банка, проводимом после годового общего собрания акционеров на срок до первого заседания Совета Банка, проводимого после следующего годового собрания акционеров Банка.

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

1. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
2. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
3. утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
4. руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
5. рекомендует Совету Банка для утверждения персональный состав членов Правления;
6. совершает всякого рода сделки и иные юридические действия от имени Банка самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Банка в порядке, предусмотренным Федеральным

законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка;

7. выдает доверенности от имени Банка;

8. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

9. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.5. 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 трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка.

15.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет принятие решений в пределах своей компетенции, определенной настоящим Уставом, Положением о Правлении, в том числе:

1. выносит заключения по вопросам, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров, Советом Банка или Координационным Советом;

2. решает вопросы руководства текущей деятельностью Банка, его филиалов и представительств;

3. организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;

4. оперативно регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

5. устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов и приема вкладов;

6. решает вопросы организации учета, отчетности и внутрибанковского контроля;

7. принимает решение об открытии (закрытии) Банком и его филиалами операционных касс вне кассового узла.

15.7. Правление Банка решает другие вопросы, кроме тех, которые отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета Банка.

15.8. Правление подотчетно Совету Банка и организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета Банка и Координационного Совета.

15.9. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

15.10. Решения Правления принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим. Передача права голоса одним членом Правления Банка другому члену Правления Банка не допускается.

15.11. На заседании Правления Банка ведется протокол, который может предоставляться членам Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию, а также акционерам (акционеру), имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

15.12. Правление созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

16. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

16.1. Приобретение Банком размещенных акций

16.1.1. 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.

16.1.2. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации кредитной организации.

16.1.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Банка.

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

16.1.4. 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.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с подпунктом 16.1.3. пункта 16.1. настоящего Устава, 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.

16.1.5. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных настоящим подпунктом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

16.1.6. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце первом подпункта 16.1.5. пункта 16.1. настоящего Устава.

16.2. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций

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

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

16.2.2. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

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

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

16.3. Консолидация и дробление акций Банка

16.3.1. 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). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

16.3.2. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

16.4. Выкуп акций Банка по требованию акционеров

16.4.1. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих права акционеров, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

16.4.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

16.4.3. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

16.5. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций

16.5.1. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

16.5.2. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом повлечь

возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в подпункте 16.5.1. пункта 16.5. настоящего Устава.

16.5.3. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

16.5.4. По истечении срока, указанного в абзаце втором подпункта 16.5.3. пункта 16.5. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

16.5.5. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

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

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», 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.

17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

17.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

17.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

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

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

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

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

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

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

17.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федераль-

ным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

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

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

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

18. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

18.1. Для защиты интересов инвесторов и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности в Банке создана Служба внутреннего контроля.

18.2. Основные задачи Службы внутреннего контроля:

18.2.1. Обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.

18.2.2. Обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

18.2.3. Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

18.2.4. Обеспечение выполнения Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России.

18.2.5. Определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его акционеров и клиентов.

18.2.6. Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка.

18.2.7. Обеспечение выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.

18.2.8. Обеспечение сохранности активов (имущества) Банка.

18.2.9. Обеспечение адекватного отражения операций Банка в учете.

18.2.10. Обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

18.2.11. Обеспечение эффективного функционирования внутреннего аудита Банка.

18.2.12. Обеспечение эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов.

18.2.13. Организация, методическое обеспечение и осуществление проведения проверок и ревизий в подразделениях Банка.

18.3. Служба внутреннего контроля формируется в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения, утвержденного Советом Банка.

18.4. Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

18.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность (освобождается от должности) Советом Банка по представлению Правления Банка. Сведения о назначении и смене Руководителя Службы внутреннего контроля Банка направляются в Банк России. Руководителю Службы внутреннего контроля не могут быть одновременно подчинены другие подразделения Банка.

18.6. Руководитель Службы внутреннего контроля не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка).

18.7. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Правлению Банка. Порядок представления и рассмотрения отчета Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

19. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

19.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

19.2. Итоги деятельности Банка отражаются в годовом отчете (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и другой финансовой отчетности, которые после подтверждения их достоверности аудиторской организацией представляются в территориальное управление Банка России.

19.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

19.4. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

19.5. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

19.6. Банк обеспечивает учет и хранение документов по личному составу, других документов, а также своевременную передачу документов на государственное хранение в порядке, установленном Росархивом, Банком России и другими уполномоченными на то органами.

20. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая годовым общим собранием акционеров в количестве 3 человек из числа акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета Банка, Координационного Совета или Правления Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

20.2. Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по итогам года, по поручению общего собрания акционеров, Совета Банка, по собственной инициативе или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

20.3. Ревизионная комиссия по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка представляет общему собранию акционеров или Совету Банка заключение, в котором должны содержаться:

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

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

- в необходимых случаях могут представляться рекомендации по устранению недостатков в финансово-хозяйственной деятельности Банка.

20.4. По результатам ревизии Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

20.5. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка представления всех необходимых документов и личных объяснений.

20.6. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей.

21. АУДИТОР БАНКА

21.1. Банк ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами, для проведения проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности.

21.2. Аудитор Банка утверждается годовым общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Советом Банка.

21.3. Аудиторская проверка деятельности Банка может быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале составляет десять или более процентов.

21.4. Аудитор Банка по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка представляет общему собранию акционеров или Совету Банка заключение, в котором должны содержаться:

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

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

22. ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

22.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

22.2. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

22.3. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней с момента принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Сообщение об аннулировании записи о регистрации Банка подлежит опубликованию Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») в месячный срок после внесения указанного изменения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

***ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЮГРА»***

А.В. ФОМИН