

Форма №

Р 5 0 0 0 3

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица

"Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (открытое акционерное общество)
(полное фирменное наименование юридического лица на русском языке с указанием организационно-правовой формы)

ОАО "РосДорБанк"

(сокращенное фирменное наименование юридического лица на русском языке)

Основной государственный регистрационный номер

1 0 2 7 7 3 9 8 5 7 9 5 8

18
(число)

июля
(месяц прописью)

2011
(год)

за государственным регистрационным номером

2 1 1 7 7 1 1 0 1 5 1 4 5

Управление Федеральной налоговой службы по г.Москве

(наименование регистрирующего органа)

Главный государственный
налоговый инспектор УФНС
России по г. Москве



С.В.Дыкунова

(подпись, ФИО)

серия 77 №013931046

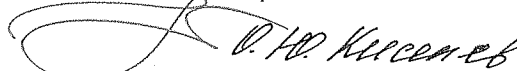
Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
«23» декабря 2002 г.

основной государственный
регистрационный № 1027739857958

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального Банка
Российской Федерации





«11» июня 2011 г.

У С Т А В

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк»
(открытое акционерное общество)

ОАО «РосДорБанк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол № 34 от 18 мая 2011 г.

г. Москва
2011 г.

1. Общие положения

1.1. Российский акционерный коммерческий дорожный банк (в дальнейшем «Банк») создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 11 от 14 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы определено как открытое акционерное общество.

Банк является кредитной организацией, которая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк своей деятельностью всемерно способствует развитию предприятий, объединений, организаций и учреждений дорожного хозяйства Российской Федерации, содействует укреплению их хозяйственного расчёта и финансового положения, повышению эффективности строительного производства, ремонта и содержания автомобильных дорог, увеличению объёма и улучшению качества производимых услуг, оказываемых предприятиям, организациям и населению, ускорению решений социальных вопросов, развитию производственной и социальной сферы.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Фирменное наименование Банка:

- на русском языке, полное фирменное – «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество), сокращённое фирменное - ОАО «РосДорБанк»;

- на английском языке, полное фирменное – «Russian joint-stock commercial roads Bank», сокращённое фирменное - «RosDorBank».

2.2. Место нахождения (почтовый адрес) Банка - 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

Место нахождения (почтовый адрес) органов управления Банка – 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

3. Правовое положение Банка

3.1. Банк действует в форме открытого акционерного общества. Акционерами могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные. Вступление в состав акционеров Банка осуществляется добровольно, путём покупки акций, размещаемых Банком. Банк проводит открытую или закрытую подписку на выпускаемые им акции на условиях, устанавливаемых законом или иными правовыми актами. Акционеры Банка могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

3.2. Учредителями Банка являются предприятия, организации, учреждения и объединения дорожного хозяйства Российской Федерации, а также иные юридические лица.

3.3. Банк создаётся на неопределённый срок.

Банк приобретает права юридического лица с момента его регистрации в соответствии с законодательством.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации, является юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет печать, а также штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

3.4. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк несёт ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

3.5. Банк по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчёты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных и иных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

3.6. Банк вправе, самостоятельно или совместно с другими российскими либо иностранными юридическими и физическими лицами, на территории Российской Федерации и за её пределами, иметь дочерние и зависимые банки, предприятия (общества), созданные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого банка, предприятия (общества), если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Дочерние банки, предприятия (общества) Банка не отвечают по его обязательствам, равно как и Банк не отвечает по обязательствам своих дочерних банков, предприятий (обществ), за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

4. Филиалы и представительства Банка

4.1. Банк может открывать на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. Банк может создавать с разрешения Банка России на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

4.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее его защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

4.4. Руководители филиалов и представительств назначаются на должность Председателем Правления Банка и действуют от имени Банка на основании доверенности, выданной Банком в установленном порядке.

4.5. Банк имеет филиал в г. Краснодар.

Место нахождения филиала: 350000, г. Краснодар, ул. Орджоникидзе, д.41.

Полное наименование филиала: Краснодарский филиал «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование филиала: Краснодарский филиал ОАО «РосДорБанк».

4.6. Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербург.

Место нахождения филиала: 191028, г. Санкт-Петербург, Манежный пер., д.2. лит.А, пом.3Н, 4Н.

Полное наименование: Санкт-Петербургский филиал «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование: Санкт-Петербургский филиал ОАО «РосДорБанк».

5. Цели, предмет деятельности и операции Банка

5.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путём осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом в пределах лицензии, выданной Банку Центральным Банком Российской Федерации.

5.2. Отношения между Банком, Банком России и клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов в рублях и иностранной валюте в Банке устанавливается Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в учреждении Центрального Банка России и других банках.

5.4. Банк мобилизует свободные денежные средства предприятий и организаций и хранит их на расчётных, текущих, депозитных или иных счетах.

Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств. Выдача средств предприятиям и организациям производится в сроки, установленные договором.

Выдача вкладов граждан производится по их требованию.

5.5. Банк осуществляет кредитование предприятий, организаций, а также осуществляет их расчётное и кассовое обслуживание.

Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом имущества, принадлежащего заёмщику, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством, гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах.

Банк может предоставлять кредит без обеспечения (бланковый кредит).

5.6. Банк может осуществлять в установленном порядке финансирование капитальных вложений клиентов.

5.7. Все платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в очередности, установленной действующим законодательством.

Списание средств со счетов предприятий, организаций, кооперативов, фермеров, крестьянских хозяйств, частных лиц производится в соответствии с инструктивными указаниями Центрального банка Российской Федерации.

5.8. Банк может в установленном порядке осуществлять кредитование, расчёты и другие операции, связанные с внешнеэкономической деятельностью.

Указанные операции Банка по привлечению и размещению средств в иностранной валюте в форме кредитов, займов, депозитов, вкладов и в других формах осуществляется на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк может получать у других банков и предоставлять им кредиты.

5.9. Банк имеет право совершать следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчёты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчётные документы, осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

5.12. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного 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

6.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретённых акционерами Банка (размещенные акции), и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

6.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 086 091 752 (Один миллиард восемьдесят шесть миллионов девятьсот одна тысяча семьсот пятьдесят два) рубля и разделен на 8 741 048 (Восемь миллионов семьсот сорок одна тысяча сорок восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 124 (Сто двадцать четыре) рубля каждая и 1 100 900 (Один миллион сто тысяч девятьсот) привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 2 (Два) рубля каждая.

6.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 15 452 503 (Пятнадцать миллионов четыреста пятьдесят две тысячи пятьсот три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 124 (Сто двадцать четыре) рубля каждая и 248 899 100 (Двести сорок восемь миллионов восемьсот девяносто девять тысяч сто) привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 2 (Два) рубля каждая.

6.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения части акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также путем приобретения и погашения части акций.

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

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, – на дату государственной регистрации Банка.

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающее(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России, а более 20 процентов – обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путём зачёта требований к Банку.

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

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

6.5. Специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в управлении Банком («золотая акция») не используется.

7. Акции Банка и иные ценные бумаги

7.1. Актцией Банка является ценная бумага, удостоверяющая право акционера на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении делами Банка и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации.

7.2. Для формирования уставного капитала Банк выпускает следующие категории акций:

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные акции.

Все акции Банка являются именными.

7.3. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от размера уставного капитала Банка.

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

7.5. Оплата акций Банка может осуществляться деньгами, в том числе иностранной валютой, а также неденежными средствами в порядке, предусмотренном действующим законодательством с учетом ограничений, установленных Банком России.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7.6. Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчёте 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 Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путём погашения указанных акций.

7.7. Банк проводит размещение акций посредством открытой или закрытой подписки.

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.

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

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

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.

Размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров 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.

8. Права акционеров Банка

8.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объём прав.

8.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

8.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного ст. 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций Банка, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций Банка преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций 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 каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры-владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, 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 независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров-владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право на преимущественное получение дивидендов в размере 5 (Пять) процентов годовых от номинальной стоимости акций, независимо от объема полученной прибыли, а также приоритет при распределении имущества Банка в случае его ликвидации.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций устанавливается в размере 100 (Ста) процентов к номинальной стоимости акций.

9. Реестр акционеров

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор). В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, а также иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка, об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

10. Кредитные ресурсы Банка

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия и акции других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств);
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде срочных вкладов (депозитов);
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться не распределенная в течение финансового года прибыль Банка.

11. Фонды Банка

11.1. Банк образует резервный фонд в размере 5 (Пять) процентов уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения вышеуказанного размера.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.2. В Банке может быть сформирован из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

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

11.3. По решению Общего собрания акционеров в Банке за счет прибыли могут быть образованы другие фонды в соответствии с законами, подзаконными актами, нормативными актами Центрального банка РФ и настоящим Уставом. Положение о порядке использования фондов утверждается Советом Банка.

11.4. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обязан иметь в Банке России счёт для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счёта и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

12. Распределение прибыли Банка, дивиденды

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

12.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остаётся 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 используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

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

12.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается 5 процентов годовых от номинальной стоимости акций.

12.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов. Срок их выплаты не должен превышать 60 (Шестьдесят) дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

12.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.8. В случае если в течение срока выплаты дивидендов, определенного пунктами 12.5. и 12.6. настоящего устава, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право получения дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и не востребовавшиеся акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

13. Обеспечение интересов клиентов, банковская тайна

13.1. 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 Центральным Банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

13.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с обязательными нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

13.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьёй, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

13.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

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.

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

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, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - 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 и финансированию терроризма".

14. Структура органов управления Банка.

14.1. Органами управления Банка являются:

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

Порядок деятельности органов управления Банка определяется Положениями об этих органах, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

15. Общее собрание акционеров.

15.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Банка.

Годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

15.2. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством это отнесено к компетенции Совета Банка, или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций, а также путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

7) уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчётов, 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, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

21) 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.

22) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

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

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

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

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

15.4. Решение общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) и 14)-19) пункта 15.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

15.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1)–3), 5), 17), 20)-22) пункта 15.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

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

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, 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.

15.9. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись либо публикуется в газете «Транспорт России».

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка 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 случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона

«Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

15.10. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, ревизионную комиссию Банка 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.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных абзацем 1 настоящего пункта устава.

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

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда 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 повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

15.12. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем 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 акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом Банка. Такое внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о его проведении.

В случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания

акционеров (когда количество членов Совета Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета Банка), такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка 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.

15.13. В Банке создаётся счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров Банка.

В составе счётной комиссии не может быть менее трёх человек.

Счётная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров Банка, 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.

Выполнение функций счетной комиссии может быть поручено регистратору.

15.14. Право на участие в общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя, который действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

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

Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

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

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

15.16. Голосование на общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания осуществляется только бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования в обязательном порядке направляется (вручается) до проведения общего собрания акционеров каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих

право на участие в общем собрании акционеров (его представителю). При проведении общего собрания акционеров, в том числе в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом 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.

При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, 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.

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.

15.17. По итогам голосования счѐтная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счѐтной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих 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 печатаются счѐтной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования приобщается к протоколу общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров 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 (президиум) 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.

16. Совет директоров Банка (Совет Банка)

16.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 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 действующим законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества Банка, 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 действующим законодательством;
- 9) избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе по:
 - управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом) в соответствии с утвержденными основными принципами, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств);
 - организации внутреннего контроля;
 - предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета Банка и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами,
 - раскрытию информации о Банке;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

19) создание и функционирование внутреннего контроля, осуществление проверки деятельности Службы внутреннего контроля, а также контроля за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе рассмотрение отчетов Руководителя Службы внутреннего контроля и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и оценка состояния контроля;

20) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

21) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета Банка и исполнительные органы;

22) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

23) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Банка в соответствии с внутренними документами;

24) анализ работы Совета Банка в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению его эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров;

25) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудитором, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

26) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса;

27) координация деятельности единоличного исполнительного органа Банка по разработке и реализации информационной политики Банка;

28) утверждение перечня информации, представляемой акционерам при подготовке очередных и внеочередных общих собраний акционеров;

29) утверждение порядка информирования о результатах проверок, проводимых Банком России;

30) утверждение основных принципов управления рисками;

31) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

32) проведение оценки состояния корпоративного управления Банком;

33) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.3. Члены Совета Банка избираются годовым общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

16.4. Совет Банка избирается в количестве не менее 5 человек.

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

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

16.7. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления и Правления Банка.

16.8. Заседание Совета Банка правомочно, если в его работе принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

Решения на заседании Совета Банка по вопросам принимаются простым большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не предусмотрено иное.

Решение Совета Банка по вопросу, указанному в подпункте 18) пункта 16.2 Устава, принимается Советом Банка большинством в три четверти голосов членов Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка. В случае, если единогласие Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

Решение Совета Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Банка единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

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

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

В случае равенства голосов при принятии решения Советом Банка голос Председателя Совета Банка является решающим.

При определении наличия кворума и результатов голосования возможен учет письменного мнения члена Совета Банка, отсутствующего на заседании Совета Банка, по вопросам повестки дня.

Решение Совета Банка может быть принято заочным голосованием.

16.9. Члены Совета Банка при осуществлении своих полномочий должны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и аудитора;

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету Банку;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

В случае нарушения членами Совета Банка выше перечисленных требований, полномочия членов Совета Банка могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров.

17. Исполнительные органы Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка.

17.2. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета Банка и Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета Банка и Председателя Правления Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета Банка.

Правление Банка и Председатель Правления Банка утверждают внутренние документы Банка по вопросам, отнесенным к их компетенции.

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

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;
- утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает взыскания;
- руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;
- рекомендует Совету Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- выдаёт доверенности от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- совершает сделки от имени Банка;
- издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка;
- устанавливает порядок и создает условия для эффективной и качественной работы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- оказывает содействие Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг в выполнении им своих обязанностей.

17.4. Председатель Правления Банка избирается Советом Банка.

17.5. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

17.6. Правление Банка создаётся в количестве, определяемом Советом Банка. Члены Правления избираются Советом Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения «О Правлении Банка», утверждаемого общим собранием акционеров.

17.7. Правление Банка проводит заседания в соответствии с утверждаемым Правлением Банка Регламентом проведения заседаний Правления.

Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

На заседании Правления Банка ведется протокол.

17.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка.

17.9. К компетенции Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- определение порядка осуществления Банком операций;
- организация учёта, отчётности и контроля за порядком осуществления Банком операций;
- утверждение правил кредитования Банком;
- утверждение правил о выпуске и обращении векселей Банка;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка, а также по другим вопросам, требующим коллегиального решения в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением «О Правлении Банка»;
- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом Банка);
- классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 15.2 Устава Банка).

17.10. Решения Правления Банка принимаются коллегиально в порядке, установленном Регламентом проведения заседаний Правления.

17.11. Решения Правления Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

17.12. Председатель Правления Банка, члены Правления при осуществлении своих полномочий должны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;

- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

- г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

- д) концентрация кредитов и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов и инвестиции;

- е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

- ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

- з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

- и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

- к) меры, предпринимаемые по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

- л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

18. Ответственность членов Совета Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка

18.1. Члены Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах

Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

18.2. Члены Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

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

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

18.4. В случае, если в соответствии с настоящим разделом Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

19. Контроль за деятельностью Банка

19.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.2. В систему органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;
- Ответственный сотрудник по правовым вопросам;
- Управляющий филиалом Банка (заместитель Управляющего филиалом Банка);
- Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера) Филиала Банка;
- Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль и его мониторинг, в том числе:
 - служба внутреннего контроля;
 - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - начальник Управления экономического анализа;
 - начальник Управления внешнеэкономической деятельности (как агент валютного контроля);
 - комиссии по внезапным ревизиям операционных касс и другие комиссии по проверкам и инвентаризациям.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственный сотрудник по правовым вопросам могут быть включены в состав Службы внутреннего контроля Банка.

Указанные органы и сотрудники осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и иными внутренними документами Банка.

19.3. Общее собрание акционеров Банка обеспечивает учреждение и поддержание адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, осуществляет контроль за эффективностью и адекватностью внутреннего контроля в Банке, а также решает иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Совет Банка осуществляет создание и функционирование внутреннего контроля, проверку деятельности Службы внутреннего контроля, а также решает иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.4. Правление Банка осуществляет реализацию стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, обеспечивает развитие процессов выявления, измерения, отслеживания и контроля банковских рисков, поддержание организационной структуры Банка, четко разграничивающей сферы ответственности, полномочий и отчетности, а также решает иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Председатель Правления Банка устанавливает порядок и создает условия для эффективной и качественной работы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, а также решает иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется положением, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

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

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

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

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества Банка.

Ревизионная комиссия представляет Собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемой в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по их утверждению.

Ревизионная комиссия имеет право потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка.

19.6. Главный бухгалтер осуществляет контроль за:

- соответствием полномочий сотрудников Банка по оформлению совершаемых банковских операций и других сделок, отражаемых в учете;
- ограничением доступа к материальным ценностям, пересчетом материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме), хранением и использованием материальных ценностей, обеспечением охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- соблюдением порядка совершения (процедур, документооборота) банковских операций и других сделок, выверкой счетов;
- правильным и своевременным отражением в учете совершенных банковских операций.

Главный бухгалтер Банка утверждается Советом Банка в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

19.7. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля является независимым структурным подразделением Банка, занимающимся объективной оценкой и консультационной деятельностью, направленными на цели профилактики и обнаружения правонарушений, а также создания системы предотвращения и сокращения нарушений в Банке (филиале Банка).

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету Банка и подчиняется Председателю Правления Банка в части вопросов соблюдения установленных в Банке правил внутреннего трудового распорядка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы по управлению персоналом Банка (Филиала, внутренних структурных подразделений Банка);
- участие в разработке внутренних документов Банка;
- иные вопросы в пределах компетенции Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое структурное подразделение и сотрудник Банка (филиала Банка).

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка (филиала Банка) и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев независимой проверки Советом Банка, аудиторской организацией в рамках статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

19.8. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления.

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

оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его

осуществления, органам управления Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Сотрудники структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, могут иметь права, указанные в пунктах первом - третьем настоящего пункта, и выполнять обязанности, указанные в настоящем пункте.

19.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Советом Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в целях осуществления своей деятельности вправе:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка, регламентирующих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;
- снимать копии с полученных в подразделениях Банка файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления информации, необходимой для осуществления функций контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг;

- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;

- информировать Федеральную службу по финансовым рынкам о выявленных нарушениях прав и законных интересов инвесторов путем направления копии отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

19.10. Ответственный сотрудник по правовым вопросам отвечает за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам назначается Председателем Правления Банка.

19.11. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также аудитором (гражданином или аудиторской организацией). Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом Банка.

19.12. Контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным Банком Российской Федерации, а также иными государственными органами в соответствии с действующим законодательством.

20. Учёт и отчётность Банка

20.1. Банк обязан вести бухгалтерский учёт и представлять финансовую отчётность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление ежегодного отчёта и другой финансовой отчётности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несут Председатель Правления Банка и Правление Банка.

20.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчёте о прибылях и убытках, а также в годовом отчёте, которые представляются в Центральный Банк Российской Федерации в форме, порядке и сроки, определяемые Банком России.

Годовой отчёт Банка подлежит предварительному утверждению Советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка.

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

21. Хранение документов Банка

21.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесённые в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчёты;
- документы бухгалтерского учёта;
- документы бухгалтерской отчётности;
- протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также государственных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
- иные документы, предусмотренные действующими Федеральными законами и иными правовыми актами, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета Банка, органов управления Банка.

21.2. Банк хранит документы, предусмотренные пункте 21.1. настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

21.3. Банк обеспечивает акционерам доступ к перечисленным в пункте 21.1. настоящего Устава документам, за исключением документов бухгалтерского учёта и протоколов заседаний Правления Банка. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее чем 25 процентов голосующих акций Банка.

22. Реорганизация и ликвидация Банка

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

При реорганизации Банка его права и обязанности полностью или частично переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Устав и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

22.2. В случае, если реорганизация Банка влечет за собой прекращение деятельности одного или нескольких юридических лиц, регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о прекращении деятельности таких юридических лиц, за исключением случая реорганизации в форме присоединения.

Реорганизация Банка в форме преобразования считается завершённой с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица, а Банк – прекратившим свою деятельность.

Реорганизация Банка в форме слияния считается завершённой с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица, а юридические лица, реорганизованные в форме слияния, считаются прекратившими свою деятельность.

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

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

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

22.3. Акционеры Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, обязаны в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка с приложением решения о ликвидации Банка.

Регистрирующий орган вносит в государственный реестр запись о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, а также государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает Банк, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации.

Акционеры Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, уведомляют регистрирующий орган о формировании ликвидационной комиссии, а также о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

22.4. При ликвидации Банка по решению общего собрания акционеров собрание назначает ликвидационную комиссию, к которой переходят все полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидационная комиссия помещает в органах печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторам.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Ликвидационная комиссия уведомляет регистрирующий орган о завершении процесса ликвидации Банка не ранее чем через два месяца с момента помещения в органах печати ликвидационной комиссией публикации о ликвидации Банка.

22.5. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым

производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

22.6. После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

22.7. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц. Регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации Банка.

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

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

22.8. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

23. Внесение изменений и дополнений в Устав

23.1. Изменения и дополнения в Устав, принятые общим собранием акционеров (Советом Банка в пределах его компетенции), регистрируются в установленном порядке.

Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, осуществляется регистрирующим органом по месту нахождения Банка.

В случае государственной регистрации Устава Банка в новой редакции в единый государственный реестр юридических лиц вносится соответствующая запись.

23.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
«Российского акционерного
коммерческого дорожного банка»
(открытое акционерное общество)



Г.Ю. Гурин