

Согласовано

**Заместитель Начальника
Московского Главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации**

_____ / _____

«__» _____ 2006г.

Печать

**УСТАВ
Коммерческого Банка «Русский Международный Банк»
закрытого акционерного общества**

КБ «РМБ» ЗАО

**Утверждено
Общим собранием участников
КБ «РМБ» ООО
Протокол № 04-09/2006
От 4 сентября 2006 года**

**МОСКВА
2006 год**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество, именуемое в дальнейшем «Банк», создано в порядке преобразования Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общества с ограниченной ответственностью (Протокол № 04-09/2006 от 4 сентября 2006 г.), и является правопреемником последнего.

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» общество с ограниченной ответственностью было создано ранее по решению учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (Протокол № 1 от 28 февраля 1994 г.). Организационно-правовая форма Банка приведена в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 г. решением Общего собрания участников (Протокол № 01-09/99 от 11 января 1999 года) и определена как общество с ограниченной ответственностью.

О Коммерческом Банке «Русский Международный Банк» обществе с ограниченной ответственностью внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц как о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года за основным государственным номером 1027739065232.

1.2. Фирменное наименование Банка:

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: КБ «РМБ» ЗАО.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Russian International Bank» closed joint-stock company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Russian International Bank».

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

1.5. Банк имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

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

1.8. Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

1.9. Акционерами банка могут быть юридические и (или) физические лица. Число акционеров Банка не должно превышать 50 (пятидесяти).

1.10. Ответственность Банка

1.10.1. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом;

1.10.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействиями) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам;

1.10.3. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций;

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

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

1.12. Банк создан без ограничений срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

ГЛАВА 2.

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения Банка - место нахождения постоянного действующего исполнительного органа Банка: 119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

ГЛАВА 3.

ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

3.1. Банк может создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Создание филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Советом директоров Банка положения. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка, по согласованию с Советом директоров Банка, и действуют на основании выданной доверенности.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

ГЛАВА 4.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Для совершения банковских операций и для хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в учреждениях Банка России, в российских и иностранных банках.

4.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем подпункте настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 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 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.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии - в иностранной валюте.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4.4. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1. Уставный капитал сформирован денежными средствами путем обмена долей участников на акции и составляет 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей, разделен на 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

5.2. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости размещенных акций Банка. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

5.4. Банк вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, участвующих в Общем собрании акционеров Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Увеличение уставного капитала акционерного общества допускается после его полной оплаты.

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

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

В решении 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 лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.6. Банк вправе уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части размещенных акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка. Решение о приобретении размещенных акций принимается Советом директоров Банка. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала, если его Размер станет меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки величина собственных средств Банка становится меньше величины минимального уставного капитала, установленной статьей 26 Фе-

дерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

5.8. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

5.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 (Один) рубль, количество 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) штук. Форма выпуска акций - бездокументарная.

6.3. Количество размещенных акций — 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) штук.

6.4. Предельное количество обыкновенных именных бездокументарных объявленных акций составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль. Права, которые будут предоставлены этими акциями, соответствуют правам, предоставляемым размещенными акциями, согласно пунктам 7.1. – 7.4. главы 7 настоящего Устава.

6.5. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации; денежными средствами в иностранной валюте; принадлежащим акционеру кредитной организации на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк; а так же иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

6.6. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в проспекте эмиссии соответствующего выпуска.

6.7. Банк размещает по решению Общего собрания Банка дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

6.8. Акции Банка распределяются только среди его акционеров или иного заранее

определенного круга лиц. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

ГЛАВА 7.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в установленном порядке.

7.2. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершения крупной сделки, если они голосовали против принятия решения о реорганизации или совершении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.3. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

7.4. Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка по цене, предложенной третьему лицу.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк. Извещение акционеров Банка и самого Банка осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

В случае, если акционеры общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение одного месяца со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены обществу и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров общества получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

Акционеры также имеют иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Акционеры Банка обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов клиентов;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам Банка;
- соблюдать Устав Банка и подчиняться решениям его руководящих органов, принятых в соответствии с их компетенцией;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- уведомлять Банк об изменении своего местонахождения;
- своевременно представлять в Банк документы и сведения, необходимые для внесения записей по лицевому счету акционера в реестре акционеров Банка.

ГЛАВА 8.
РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.
ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

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

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

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

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в трехдневный срок сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его местонахождения или местожительства и других реквизитов, Банк (или специализированный регистратор) не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов.

8.5. Банк (или уполномоченный им регистратор) вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- 1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции или его представителем), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;
- 2) когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;
- 3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- 4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

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

ГЛАВА 9.
ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк может выпускать депозитные, сберегательные сертификаты, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

9.2. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предостав-

ленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

9.5. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

ГЛАВА 10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

10.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

10.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- 7) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
- 8) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков Банка), а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей

83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение положений о Совете директоров Банка, Правлении Банка и ревизионной комиссии;

19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

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

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

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

10.3. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций, а также о совершении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретение Банком размещенных акций принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам о реорганизации Банка, определении формы сообщения Банком материалов (информации) акционерам, в том числе определения органа печати в случае сообщения в форме опубликования; уменьшению уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, дроблении и консолидации акций, заключении сделок и крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; участии в финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

10.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

10.5. Для участия в Общем собрании на основании данных реестра акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет по итогам голосования.

10.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом либо вручается каждому акционеру под роспись, не позднее, чем за 20 дней до его проведения, 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. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, а так же сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации, - не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения в соответствии со статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров или ревизионной комиссии может быть обжаловано в суд.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

10.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

10.10. Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители акционеров), обладающие в совокупности более чем 50 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

10.11. Решения Общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров в срок не позднее 10 дней с даты их принятия в письменной форме.

10.12. Акционер вправе обжаловать в суд решение, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

10.13. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии

(ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

10.14. В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть принято только в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров банка может быть обжаловано в суд.

10.15. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу: «одна голосующая акция Банка - один голос».

10.16. По итогам проведения Общего собрания акционеров Банка составляется протокол, подписываемый председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка. Протокол составляется не позднее 15 (Пятнадцати) дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. В протоколе указываются сведения в соответствии с пунктом 2 статьи 63 Федерального закона «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 11.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

11.1. В компетенцию Совета директоров общества входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

11.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

11.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст.55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

11.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

11.2.5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.2.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.2.7. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.2.8. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11.2.9. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11.2.10. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;

11.2.11. Использование резервного и иных фондов Банка;

11.2.12. Создание филиалов и открытие представительств Банка, а также внесение изменений в Устав Банка, согласование кандидатур на должность руководителей филиалов и представительств Банка;

11.2.13. Одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.2.14. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.2.15. Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

11.2.16. Утверждение Положения о службе внутреннего контроля;

11.2.17. Принятие решений о совершении сделок, связанных с распоряжением и отчуждением недвижимого имущества Банка;

11.2.18. Утверждение Положения о порядке совершения активных операций Банка;

11.2.19. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением финансово-промышленных групп, ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций решение об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

11.3. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Совет директоров Банка состоит из 7 (семи) человек.

11.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные законодательством и настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров Банка. Председатель правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

11.5. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

11.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директо-

ров Банка. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

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

11.7. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, исполнительного органа.

11.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 4 (Четыре) человека.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

11.9. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка другому лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, запрещается.

ГЛАВА 12.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Председатель Правления Банка и Правление банка решают все вопросы деятельности Банка, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

12.2. Избрание Председателя Правления и прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

12.3. Правление Банка избирается Советом директоров Банка по предложению Председателя Правления.

12.4. Правление состоит из Председателя и членов Правления.

Порядок деятельности и численный состав Правления Банка устанавливается настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием.

12.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Их проводит Председатель Правления Банка, а в его отсутствие - Заместитель Председателя Правления Банка.

12.6. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы при участии в заседаниях более половины членов Правления.

Решения принимаются простым большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

Решения Правления оформляются письменно в форме протокола заседания Правления.

12.7. Председатель Правления Банка осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с полномочиями и в порядке, установленными настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

12.8. Председатель Правления Банка руководит деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка:

а) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы и

совершает сделки от имени Банка;

- б) выдает доверенности на право представительства от имени Банка;
- в) издает и утверждает приказы, распоряжения, положения и другие внутренние документы по вопросам деятельности Банка;
- г) распоряжается в соответствии с действующим законодательством имуществом и средствами Банка;
- д) представляет на рассмотрение Совета директоров кандидатуры членов Правления Банка;
- е) решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала;
- ж) распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- з) назначает и увольняет работников Банка, устанавливает должностные оклады, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- и) дает рекомендации по проектам приказов, инструкций и других документов Банка и принимает решения по ним;
- к) организует систему внутреннего контроля;
- л) утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
- м) утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка
- н) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и Правления Банка.

12.9. Правление Банка:

- а) представляет заключения и дает рекомендации по вопросам, подлежащим рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним необходимые документы, организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- б) рассматривает результаты деятельности Банка;
- в) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания, Совета директоров Банка и Председателя Правления;
- г) рассматривает вопросы руководства деятельностью филиалов и представительств Банка;
- д) контролирует соблюдение требований действующего законодательства Банком, его филиалами и представительствами;
- е) рассматривает вопросы условий и порядка оплаты труда персонала Банка, его филиалов и представительств;
- ж) рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей филиалов и представительств Банка по текущим вопросам и принимает по ним решения;
- з) рассматривает годовой отчет и баланс Банка с последующим утверждением на Общем собрании акционеров;
- и) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;
- к) выносит решение о привлечении к дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка;

12.10. Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные их виновными действиями (бездействием) убытков в соответствии с действующим законодательством.

12.11. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 12.10 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных ими убытков.

ГЛАВА 13. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

13.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

ГЛАВА 14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

14.1. 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.

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

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

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

14.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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

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, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкла-

дов физических лиц в банках Российской Федерации», а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

14.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

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

14.8. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

ГЛАВА 15.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

15.2. 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) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

15.3. Периодичность выплаты дивидендов по акциям Банка определяется Советом директоров Банка. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме

его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка и меньше выплаченного промежуточного дивиденда.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент выплаты дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенных Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

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

15.4. Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, возникающих в результате деятельности, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Отчисления в Резервный фонд производятся от прибыли отчетного года остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (в дальнейшем прибыль, от которой производится отчисление в резервный фонд, именуется чистой прибылью отчетного года). Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им величины, указанной в абзаце 1 настоящего пункта.

Отчисления в Резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности и отчета о распределении прибыли.

Банк вправе до проведения по итогам финансового года Общего собрания акционеров ежеквартально производить отчисления в резервный фонд. Размер ежеквартальных отчислений в резервный фонд составляет не менее 1, 25 процента от чистой прибыли до достижения им величины, указанной в абзаце 1 пункта 15.4 настоящего Устава. В этом случае общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна быть утверждена Общим собранием акционеров Банка по итогам финансового года.

Правильность формирования резервного фонда подтверждается аудиторской фирмой (аудитором) в соответствии с порядком, установленным Банком России.

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

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

ГЛАВА 16.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ, АУДИТ

16.1.1. Система органов внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается:
 - а) выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
 - б) постоянное наблюдение за банковскими рисками;
 - в) принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторам и вкладчиков уровне банковских рисков.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и Положением о внутреннем контроле: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка, Ревизор, Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, служба внутреннего контроля, департамент финансового мониторинга, Руководитель (его заместители) филиала Банка, Главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации.

Служба внутреннего контроля подконтрольна и подотчетна Совету директоров, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению Банка и Председателю Правления Банка, подлежит независимой проверке аудитором или Советом директоров.

Порядок образования органов внутреннего контроля Банка определен в настоящем уставе и внутренних документах Банка.

16.1.2. Порядок деятельности Службы внутреннего контроля определяется в Положении о службе внутреннего контроля, в соответствии с требованиями Банка России.

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, порядков 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 кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

16.2.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год в количестве не менее 2 (Двух) человек.

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

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

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

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

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

Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о прове-

денной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

16.2.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

16.2.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

16.3. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в законодательно установленном порядке.

ГЛАВА 17.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

17.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

17.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

17.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

17.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после

проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

17.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов в соответствии с действующим законодательством. Банк хранит документы, предусмотренные ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», по месту нахождения его исполнительного органа (п. 2.1. Устава). В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с установленным Федеральной архивной службой России порядке.

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

По требованию акционера Банка, аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с учредительными документами Банка, в том числе с изменениями.

ГЛАВА 18.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ЕГО ЛИКВИДАЦИЯ

18.1. 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.

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

В случае реорганизации Банка в Устав, Книгу государственной регистрации кредитных организаций и Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

18.3. Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

18.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начи-

ная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном ст. 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.5. Ликвидация считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

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

ГЛАВА 19.

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в порядке, установленном законодательством.

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

Председатель Правления
КБ «РМБ» ЗАО

Т.Ю. Богданович