

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«19» июля 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027700040477



СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
начальника Московского
главного территориального
управления Центрального
банка Российской Федерации


(подпись) В. И. Муравьев
(Фамилия, инициалы)

«27» августа 2008 года

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ” (открытое акционерное общество)

ОАО АКБ “Универсальный кредит”

Утверждено
Общим собранием
Протокол № 56
от “27” июня 2008 г.

г. Москва
2008 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей первоначально в форме акционерного общества открытого типа (предыдущее наименование Акционерный коммерческий банк "Апатит-банк" (Протокол № 1 от 27 декабря 1993 года), перерегистрирован 15 марта 1995 года в новой организационно-правовой форме - открытое акционерное общество (протокол № 5 от 15 декабря 1994 года). Банк осуществляет банковские операции на основании Генеральной лицензии № 2903, выданной Центральным банком Российской Федерации.
- 1.2. Настоящая редакция Устава утверждена решением Общего собрания акционеров от 27 июня 2007 г. (Протокол №56).
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ" (открытое акционерное общество).
- 1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО АКБ "Универсальный кредит".
- 1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Open Joint Stock Commercial Bank "Universal Credit".
- 1.6. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, дом 36, стр. 2-2А.

2. ТЕРМИНЫ И ТОЛКОВАНИЯ

- 2.1. Слово "письменный" или любой другой термин, имеющий подобное значение, включает такие понятия как написанный на машинке, печатный, нарисованный краской, выгравированный, отлитографированный, сфотографированный, или представленный или репродуцированный любым иным способом представления или репродуцирования в видимой форме, включая телекс, телеграф, радиотелеграф или другие формы воспроизведения написанного посредством электронных средств связи.
- 2.2. Заголовки и нумерация пунктов и подпунктов в тексте приводятся только для удобства пользования и при толковании настоящего Устава не могут рассматриваться как положения, имеющие самостоятельное значение.

3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

- 3.1. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 3.2. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка, использует штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 3.3. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации.
- 3.4. Банк в своей деятельности руководствуется действующим на территории Российской Федерации законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, а также внутренними документами (локальными нормативными актами) и решениями органов управления Банка.
- 3.5. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, действует на коммерческой основе, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк может от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском судах.
- 3.6. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое по действующему законодательству может быть обращено взыскание.
- 3.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в банках не запрещено законодательством Российской Федерации
- 3.8. 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.
- 3.9. Банк вправе для координации своей деятельности участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и 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.
- 3.10. Банк вправе для координации своей деятельности и осуществления совместных программ входить в союзы, ассоциации и иные объединения, если это не противоречит действующему законодательству.
- 3.11. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.12. Банк независим от органов государственной власти и органов местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

- 4.1. Банк вправе создавать в предусмотренном действующим законодательством и установленном Центральным банком Российской Федерации порядке на территории Российской Федерации свои филиалы и представительства без наделения их правами юридического лица, а также внутренние структурные подразделения вне местонахождения головной организации и филиала.
- 4.2. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Правлением Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном законодательством порядке доверенности.
- 4.3. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку. Филиал Банка имеет право в установленном порядке открывать свои внутренние

- структурные подразделения и делегировать им право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку, и положением о филиале.
- 4.4. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета Банка.
- 4.5. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и (или) законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого Банка. Основания, по которым общество признается зависимым или дочерним, устанавливаются законодательством. Взаимоотношения Банка и дочернего общества строятся в соответствии с заключенным между ними договором либо на основании положений, содержащихся в Уставе дочернего общества. Зависимые и дочерние общества не отвечают по долгам Банка, если иное не установлено законом. Банк несет солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам дочернего общества лишь в случаях, прямо установленных законом или договором. Банк обязан возместить убытки дочернего общества, причиненные по его вине.
- 4.6. Банк не имеет филиалов и представительств.

5. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 5.1. Целью деятельности Банка является концентрация финансовых и материальных средств, интеллектуальных способностей для получения прибыли от его деятельности и удовлетворения общественных потребностей в финансово-банковских услугах.
- 5.2. Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность.
- 5.3. Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на осуществление банковских операций совершать следующие банковские операции:
- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещать указанные в предшествующем абзаце пункта 5.3 настоящего Устава 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).
- 5.4. Банк, помимо перечисленных в пункте 5.3 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующие сделки:
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
 - приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - доверительно управлять 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;
 - лизинговые операции;
 - оказывать консультационные и информационные услуги.
- 5.5. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях Российской Федерации, а также в иностранной валюте – в связи с наличием у Банка соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации.
- 5.7. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации 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 законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 5.8. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.9. Банк на договорных условиях может привлекать и размещать средства в других кредитных организациях в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые в других кредитных организациях и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Центральным банком Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

- 6.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 6.2. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) 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 Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.
- 6.3. Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.
- 6.4. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

7. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИСИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 7.1. Собственные средства Банка формируются из Уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда. Для обеспечения деятельности Банка образован Уставный капитал Банка, сформированный из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 7.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 198 000 000 (Сто девяносто восемь миллионов) рублей и разделен на 198 000 (Сто девяносто восемь тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Акции, образующие Уставный капитал полностью размещены. В предусмотренных федеральными законами и настоящим Уставом случаях кумулятивного голосования каждая из указанных акций предоставляет ее владельцу количество голосов, определяемое в соответствии с федеральными законами и настоящим Уставом.
- 7.3. Размер Уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. Решение об определении предельного количества объявленных акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 7.4. Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.
- 7.5. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах объявленных акций Банка принимается Советом Банка единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.
- 7.6. Решение вопроса об изменении размера Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.
- 7.7. Право собственности акционера на акцию наступает только после полной оплаты этой акции.
- 7.8. Права владельцев обыкновенных именных бездокументарных акций удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра.
- 7.9. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 200 000 (Двести тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции).
- 7.10. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка производится посредством как открытой, так и закрытой подписки. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров,
- 7.11. 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 посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 7.12. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.
- 7.13. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

- 7.14. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.
- 7.15. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и другим имуществом с учетом правил, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.
- 7.16. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением Совета Банка, исходя из их рыночной стоимости. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Банка в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не предусмотрено федеральными законами. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
- 7.17. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством подписки и конвертации в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.18. Банк вправе осуществлять свободную продажу акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации. Число акционеров Банка не ограничено.
- 7.19. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 7.20. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.
- 7.21. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.
- 7.22. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается Уставом Банка - в отношении конвертации акций; решением о выпуске - в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.
- 7.23. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка проводится только путем такой конвертации.
- 7.24. Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с законодательством.
- 7.25. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 7.26. Оплата акций при приобретении их Банком может осуществляться деньгами и иным имуществом по цене, определяемой Советом Банка, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Приобретенные Банком акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.
- 7.27. Выкуп акций Банком по требованию акционера (акционеров) осуществляется по цене, определенной Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
- 7.28. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.29. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета Банка. Условия конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливаются решением о размещении таких ценных бумаг.
- 7.30. Оплата эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами в рублях Российской Федерации. Эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых путем подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых путем подписки осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.
- 7.31. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

8. ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

- 8.1. Размер Уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.
- 8.2. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров.
- 8.3. Решение вопроса об увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Решением об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций такой 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.

- 8.4. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.
- 8.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал. Размер Уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части размещенных акций, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе, а в случаях, когда Банк обязан в соответствии с законодательством Российской Федерации обязан уменьшить свой Уставный капитал, – на дату государственной регистрации Банка.
- 8.6. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций или их представителей, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета Банка. Банк уведомляет своих кредиторов о принятии решения об уменьшении своего Уставного капитала и о новом размере Уставного капитала Банка в письменной форме не позднее 30 дней с даты принятия соответствующего решения, а также публикует в указанный срок в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.
- 8.7. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения акций приобретенных Банком по решению Совета, а также выкупленных Банком, и не реализованных в течение года с момента их приобретения.
- 8.8. 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).

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 9.1. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 9.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 9.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 9.4. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.5. Если в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту - Федеральный закон «Об акционерных обществах»), образуются части акций, (далее - дробные акции), то такая акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.
- 9.6. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 9.7. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами этого Банка.
- 9.8. В случае смерти гражданина, являющегося владельцем любых ценных бумаг Банка, все права в отношении этих ценных бумаг переходят к наследникам умершего гражданина. При реорганизации юридического лица - владельца ценных бумаг Банка, права на эти ценные бумаги переходят к правопреемникам реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом. При ликвидации юридического лица - владельца ценных бумаг Банка, Банк обязан признать права новых владельцев ценных бумаг Банка.
- 9.9. Акционеры имеют также иные права, определенные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров.
- 9.10. Акционеры Банка обязаны:
- оплачивать акции в порядке, сроки и способами, которые предусмотрены решениями об их выпуске;
 - сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
 - исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

- своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- соблюдать настоящий Устав и подчиняться решениям Общего собрания акционеров;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- уведомлять Банк об изменении своего адреса;
- нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

10. ФОНДЫ И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА

- 10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. В Банке создается Резервный фонд в размере 15 процентов от размера его Уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 процентов от чистой прибыли Банка. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 10.2. Банк имеет право формировать иные фонды Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования фондов определяется внутренним документом, утверждаемым Советом Банка.
- 10.3. Стоимость чистых активов Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации и иными уполномоченными государственными органами.
- 10.4. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его Уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении своего Уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

- 11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
 - собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в акции и доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
 - средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
 - вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
 - кредитов, полученных в других банках;
 - иных привлеченных средств.
- 11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 12.1. 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.
- 12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед акционерами и клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.
- 12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.
- 12.4. 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.
- 12.5. Банк гарантирует тайну информации по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка, акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком. Состав информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливает Правление Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.6. 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 или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.
- 12.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам федеральной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации; 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.
- 12.8. 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.

- 12.9. 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.
- 12.10. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.
- 12.11. Информация по операциям и счетам юридических лиц и 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 другим органам в соответствии с действующим законодательством.
- 12.12. Информация по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей 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».

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

- 13.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.
- 13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в сроки и порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.
- 13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных 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.
- 13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и публикуются в открытой печати.
- 13.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом Банка не позднее чем 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 13.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.
- 13.8. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление финансовой отчетности, отчетности, предусмотренной законодательством о рынке ценных бумаг, в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами Банка.
- 13.9. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом.

14. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ БАНКОМ ДИВИДЕНДОВ

- 14.1. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
- 14.2. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.
- 14.5. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда, дате и форме его выплаты принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка.
- 14.6. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов. Если решением Общего собрания акционеров дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.
- 14.7. Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

15. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

- 15.1. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
 - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
 - если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и Резервного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 15.2. Дивиденды Банк не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

16. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 16.1. Банк ведет реестр акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и отвечает за его хранение. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 16.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Банк как держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 16.3. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:
- получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;
 - 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;
 - когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
 - если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные действующим законодательством или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.
- 16.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.
- 16.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней от даты предоставления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок для внесения записи в реестр акционеров Банка.
- 16.6. Банк как держатель реестра акционеров по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение лицом определенным числом акций.

7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 17.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров). Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее 1 марта и не позднее 30 июня. Точная дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Совета Банка.
- 17.2. На годовом Общем собрании акционеров решаются 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 распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.
- 17.3. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.
- 17.4. Дата и порядок проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом Банка в соответствии настоящим Уставом и с требованиями законодательства.

18. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 18.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 18.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, в том числе связанных с уменьшением Уставного капитала Банка, или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 18.1.2. реорганизация Банка;
- 18.1.3. принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 18.1.4. определение количественного состава Совета Банка, избрание членов Совета Банка, Председателя Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 18.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 18.1.6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 18.1.7. уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 18.1.8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 18.1.9. утверждение аудитора Банка;
- 18.1.10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

- 18.1.11. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 18.1.12. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 18.1.13. дробление и консолидация акций;
- 18.1.14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18.1.15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18.1.16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18.1.17. принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18.1.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 18.1.19. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 18.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.
- 18.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19. РЕШЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 19.1. За исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка
Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.
- 19.2. Решение Общего собрания акционеров 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» и /или настоящим Уставом в соответствии с этим законом не установлено иное.
- 19.3. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 19.4. Решения по вопросам:
- реорганизации Банка,
 - увеличения Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций,
 - дробления и консолидации акций,
 - принятия решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - принятия решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - принятия решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций,
 - утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.
- 19.5. Решение по вопросам:
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - реорганизации Банка;
 - ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - определения количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - размещения акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки по решению Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.
- 19.6. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается Уставом Банка или внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров.
- 19.7. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 19.8. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

20. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

- 20.1. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
- 20.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплаты (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

21. ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

- 21.1. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров.
В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с пункта 1 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.
- 21.2. Для составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.
- 21.3. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.
- 21.4. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.
- 21.5. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.
- 21.6. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

22. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 22.1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
В случае, предусмотренном 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 даты его проведения.
В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, по факсимильной связи, сообщением по электронной почте, телеграммой или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).
- 22.2. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:
- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
 - форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
 - дата, место, время проведения общего собрания акционеров и, в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
 - дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
 - повестка дня общего собрания акционеров;
 - порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общему собранию акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.
- 22.3. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общему собранию акционеров относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет Банка, Ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

- 22.4. Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров может быть установлен действующим законодательством.
- Информация (материалы), предусмотренная настоящей главой, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.
- 22.5. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 22.6. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении Общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

23. ПРЕДЛОЖЕНИЯ В ПОВЕСТКУ ДНЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 23.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.
- 23.2. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.
- 23.3. 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).
- 23.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.
- 23.5. 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 пунктами 23.1 и 23.2 настоящей главы. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:
- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 23.1. и 23.2. настоящей главы;
 - акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 23.1. и 23.2. настоящей главы количества голосующих акций Банка;
 - предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 23.3. и 23.4. настоящей главы;
 - вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- 23.6. Мотивированное решение Совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.
- 23.7. Решение Совета Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.
- 23.8. Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.
- Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

24. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 24.1. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет Банка определяет:
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
 - дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
 - дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - повестку дня Общего собрания акционеров;
 - порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
 - перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
 - форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- 24.2. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

25. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 25.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом Банка.
- 25.2. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
- Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
- 25.3. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка. В случаях когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.
- 25.4. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.
- 25.5. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.
- 25.6. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Совет Банка должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.
- 25.7. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:
- не соблюден установленный настоящей статьей порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
 - акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 25.1. настоящей главы количества голосующих акций Банка;
 - ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

- 25.8. Решение Совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Решение Совета Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.
- 25.9. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Совет Банка не принял решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принял решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров. В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

26. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ

- 26.1. В Банке может, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», должна создаваться счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров. Если держателем реестра акционеров Банка является регистратор, ему может быть поручено выполнение функций счетной комиссии.
- 26.2. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, коллегиальный исполнительный орган Банка, единоличный исполнительный орган Банка, лица, а равно управляющая организация или управляющий, выдвигаемые кандидатами на эти должности.
- 26.3. В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.
- 26.4. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, 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.

27. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

- 27.1. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.
- 27.2. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.
- 27.3. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

28. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 28.1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 28.2. 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.
- 28.3. 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.
- 28.4. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

29. ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

- 29.1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 29.2. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется только бюллетенями для голосования. Содержание и форма бюллетеня для голосования должны соответствовать требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 29.3. 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.
- 29.4. 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.

30. ПРОТОКОЛ И ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ГОЛОСОВАНИЯ

- 30.1. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.
- 30.2. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.
- 30.3. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.
- 30.4. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования, оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

31. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 31.1. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
В протоколе Общего собрания акционеров 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 должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

32. СОВЕТ БАНКА

- 32.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.
- 32.2. По решению Общего собрания акционеров членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 32.3. Члены Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

33. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА БАНКА.

- 33.1. В компетенцию Совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и/или Правления Банка.
К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:
 - определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- предварительное утверждение годового отчета Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;
- вынесение предложений Общему собранию акционеров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, за исключением вопросов об увеличении Уставного капитала, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- назначение Председателя Правления Банка, его заместителей, образование Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование средств Резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка по основным направлениям его деятельности; внутренних документов по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля в Банке; иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- утверждение основных целей, задач и принципов управления рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка и их ликвидации, внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением решений отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с подпунктом 18.1.17 настоящего Устава;
- принятие решения о внесении в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности, в том числе ссудной задолженности, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке - списании на убытки отчетного года;
- решение иных вопросов, не отнесенных в соответствии с законодательством к деятельности Общего собрания акционеров и не относящихся к текущей деятельности Банка.

33.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Председателю Правления или Правлению Банка.

34. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ.

- 34.1. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и «Положением о Совете ОАО АКБ «Универсальный кредит», на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета Банка прекращаются в последний день срока, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 34.2. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером Банка.
- 34.3. Количественный состав Совета Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем пять членов.
- 34.4. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 34.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

- 34.6. Член Совета Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Банк и остальных членов Совета Банка, при этом полномочия остальных членов Совета Банка не прекращаются, кроме случая, предусмотренного в п.п.34.7 настоящего Устава.
- 34.7. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее половины количества, составляющего кворум, Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

35. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

- 35.1. Председатель Совета Банка избирается Общим собранием акционеров на срок деятельности Совета Банка. Совет Банка вправе в любое время внести в повестку дня Общего собрания акционеров вопрос о переизбрании Председателя Совета Банка. Решение Совета Банка о внесении в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса о переизбрании Председателя Совета Банка принимается большинством голосов принимающих участие в заседании членов Совета Банка.
- 35.2. По решению Совета Банка могут быть избраны Заместители Председателя Совета. Совет Банка вправе в любое время переизбрать Заместителей Председателя Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.
- 35.3. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае если Председатель Совета Банка не присутствует на Общем собрании акционеров, то председательствует на Общем собрании акционеров Председатель Правления Банка или иное лицо (участник Общего собрания акционеров) избранное Общим собранием акционеров большинством голосов принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 35.4. В случае отсутствия Председателя Совета Банка, его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Совета Банка по решению Совета Банка.
- 35.5. Председателем Совета Банка не может быть избран Председатель Правления Банка.

36. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА БАНКА

- 36.1. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Правления и/или Председателя Правления Банка, а также акционеров (акционера) – владельцев не менее 5% голосующих акций Банка, что должно быть подтверждено выпиской из реестра акционеров.
- 36.2. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка, порядок принятия решений Советом Банка определяются «Положением «О Совете ОАО АКБ «Универсальный кредит», утвержденным Общим собранием акционеров.
- 36.3. Совет Банка вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем).
- 36.4. Кворумом для проведения заседания Совета Банка является присутствие на заседании не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.
- 36.5. Решения на заседании Совета Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или «Положением «О Совете ОАО АКБ «Универсальный кредит» не предусмотрено иное. В случае проведения очного голосования решения на заседании Совета Банка принимаются открытым голосованием. Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Банка, не допускается.
- 36.6. В случае равенства голосов членов Совета Банка голос Председателя Совета Банка является решающим.
- 36.7. На заседании Совета Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения. Протокол заседания Совета Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.
- 36.8. Член Совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

37. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

- 37.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка, а также коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.
- 37.2. Председатель Правления назначается Советом Банка. Срок полномочий Председателя Правления - 3 года. Лицо, избранное Председателем Правления банка, может переизбираться неограниченное число раз.
- 37.3. Председатель Правления Банка:
- руководит текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета Банка;
 - обеспечивает выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка;
 - участвует в работе Совета Банка с правом совещательного голоса;
 - председательствует на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
 - созывает и организует проведение заседаний Правления Банка, вносит вопросы в повестку дня, организует ведение протоколов и их подписание;
 - распоряжается имуществом и средствами Банка, совершает сделки от имени Банка, в том числе на основании решений Общего собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка;

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы перед третьими лицами, государственными органами (учреждениями, организациями), юридическими и физическими лицами, при рассмотрении споров в судах и других органах;
- выдает доверенности на представление интересов Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами;
- открывает и закрывает счета Банка в банковских и иных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию, подписывает платежные, расчетные и денежные документы;
- оперативно регулирует процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка, утверждает тарифы на оказываемые Банком услуги;
- утверждает штатное расписание Банка, включая штатное расписание его филиалов и представительств;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- организует и контролирует работу структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка, в том числе внутренние регламенты, тарифы и правила проведения банковских операций и сделок;
- утверждает должностные инструкции руководителей подразделений Банка, включая обособленные (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации) и иных сотрудников Банка;
- рассматривает и утверждает ежеквартальные и годовые отчеты по ценным бумагам;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, а также решает другие вопросы по управлению рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;
- распределяет обязанности между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля, делегирует руководителям структурных подразделений полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контролирует их исполнение;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля, проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценивает соответствие содержания данных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- осуществляет иные полномочия и решает другие вопросы руководства текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка вправе путем издания соответствующих приказов поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, должностным лицам Банка, а также руководителям филиалов и представительств, и делегировать им необходимые полномочия. В случае отсутствия Председателя Правления Банка (командировка, отпуск и др.), его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка, назначаемый приказом Председателя Правления Банка.

37.4. Состав Правления утверждается Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

37.5. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров «Положением о Правлении ОАО АКБ «Универсальный кредит», в котором установлены сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. Кворум для проведения заседания Правления Банка определяется «Положением о Правлении ОАО АКБ «Универсальный кредит» и должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

37.6. Правление Банка:

- решает вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;
- организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка;
- утверждает положения о подразделениях Банка, в том числе о филиалах (представительствах);
- принимает решения об открытии, реорганизации и ликвидации внутренних структурных подразделений Банка (операционных касс вне кассового узла Банка, дополнительных офисов, обменных пунктов, иных структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации);
- определяет перечень сведений, содержащих коммерческую тайну Банка, определяет порядок доступа к информации, относящейся к коммерческой тайне Банка;
- принимает решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18.1.17 настоящего Устава;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Банка, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- создает комитеты для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность комитетов;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные правила и процедуры управления рисками, а также решает другие вопросы по управлению рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;
- уведомляет Совет Банка о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 10 (десять) и более процентов собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

- рассматривает материалы ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчеты руководителей подразделений Банка;
- рассматривает результаты проверок состояния системы внутреннего контроля;
- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;
- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии с настоящим Уставом и «Положением о Правлении ОАО АКБ «Универсальный кредит», кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка и Председателя Правления Банка.

37.7. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и Правления Банка осуществляется по решению Совета Банка.

38. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА.

- 38.1. Члены Совета Банка, Председатель Совета, исполнительные органы банка - Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать согласно действующему законодательству в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 38.2. Члены Совета Банка, Председатель Совета, члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком по основаниям и в размере, установленными законодательством.
- 38.3. При этом в Совете Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 38.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета Банка, членов Правления Банка и Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

39. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА И АУДИТОР БАНКА

- 39.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию Банка.
- 39.2. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 39.3. Решение Общего собрания акционеров об избрании Ревизионной комиссии Банка должно содержать информацию о количественном и персональном составе комиссии; сроке полномочий комиссии.
- 39.4. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 39.5. Акции, принадлежащие членам Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.
- 39.6. К компетенции Ревизионной комиссии относятся:
- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а так же во всякое время по инициативе самой Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;
 - выставление требований к должностным лицам Банка о предоставлении любых документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - созыв внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - решение иных вопросов, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» и /или в решениях Общего собрания акционеров.
- 39.7. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 39.8. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 39.9. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово - хозяйственной деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством на основании заключаемого с ним договора.
- 39.10. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом Банка.
- 39.11. По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка Ревизионной комиссией Банка или аудитором Банка составляется заключение, в котором должны содержаться:
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
 - информация о фактах нарушения установленных действующим законодательством порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово - хозяйственной деятельности;
 - сведения о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

40. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

- 40.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка 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;
 - 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) Банка 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 саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
 - исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации.
- 40.2. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления Банка, структурных подразделений и ответственных сотрудников, осуществляющих внутренний контроль на основании действующего законодательства Российской Федерации в рамках полномочий, определенных настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 40.3. Система внутреннего контроля Банка функционирует по следующим направлениям:
- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.
- 40.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:
- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
 - Ревизионная комиссия Банка;
 - Главный бухгалтер Банка (его заместители);
 - Структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в соответствии с внутренними документами Банка.
- 40.5. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 40.6. В целях защиты интересов Банка и его клиентов, обеспечения надлежащего уровня надежности и минимизации рисков банковской деятельности, осуществления мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля в Банке сформирована Служба внутреннего контроля.
- 40.7. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава и положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка, и определяющего цели, основные задачи, полномочия и функции Службы внутреннего контроля Банка, права, обязанности и ответственность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка и ее сотрудников.
- 40.8. Служба внутреннего контроля Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и не противоречащими ему внутренними документами Банка.
- 40.9. Служба внутреннего контроля Банка подотчетна в своей деятельности Совету Банка. Порядок отчетности Службы внутреннего контроля перед Советом Банка определяется «Положением о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Универсальный кредит». Правление Банка обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач. Председатель Правления Банка утверждает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка.
- 40.10. Возглавляет Службу внутреннего контроля Банка Руководитель Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может одновременно осуществлять руководство иными структурными подразделениями Банка. Лица, назначенные на должности в Службе внутреннего контроля, включая Руководителя и его заместителей, не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.
- 40.11. Все руководители и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль, должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.
- 40.12. Служба внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

41. ИНФОРМАЦИЯ, СОХРАННОСТЬ ДОКУМЕНТОВ, АРХИВНОЕ ДЕЛО

41.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- учредительные документы Банка, а также внесенные в учредительные документы Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на балансе Банка;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах (представительствах) Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета Банка, Ревизионной комиссии и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Банка, иных органов управления Банка.

41.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 41.1 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации. Банк организует, учитывает и хранит документы Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

41.3. Правление Банка определяет перечень сведений, содержащих коммерческую тайну Банка, определяет порядок доступа к информации, относящейся к коммерческой тайне Банка, при этом должны быть учтены требования действующего законодательства Российской Федерации по данным вопросам.

41.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк предоставляет информацию о своей деятельности Центральному банку Российской Федерации, органам власти и иным лицам, которым в соответствии с действующим законодательством Банк обязан предоставлять информацию.

41.5. В случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством, Банк публикует свои документы и иную информацию о деятельности Банка, кроме публикаций в рекламных и хозяйственных целях. Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в соответствии с действующим законодательством Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждений годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

41.6. Доступ акционеров к документам Банка и информации о его деятельности производится в порядке, определенном решениями Общего собрания акционеров, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

41.7. По требованию акционера, аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом Банка, включая изменения и дополнения к нему. Банк обязан предоставить акционеру по его требованию копию действующего Устава Банка. Плата, взимаемая Банком за предоставление копии, не может превышать затрат на ее изготовление.

41.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в Центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением "Мосгорархив"; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

42.9. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию-правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения "Мосгорархив"; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в компетентные органы в соответствии с действующим законодательством. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями соответствующих государственных органов.

42. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

42.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, определенном федеральным законодательством с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

- 42.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

43. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 43.1. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном действующим законодательством порядке.
- 43.2. Если после принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка, Центральный банк Российской Федерации на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров о ликвидации Банка и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Центрального банка Российской Федерации в принудительном порядке, предусмотренном законодательством.
- 43.3. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 43.4. В случае добровольной ликвидации Банка Совет Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, а Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка и представительству Банка в суде. Полномочия и порядок деятельности ликвидационной комиссии регулируется действующим законодательством.
- 43.5. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии требованиями законодательства.
- 43.6. Если у Банка имеются обязательства перед кредиторами, то после завершения расчетов с ними ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
- 43.7. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности и порядке, определяемыми действующим законодательством.
- 43.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.
- 43.9. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

44. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

- 44.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется в соответствии с Уставом Банка по решению Общего собрания акционеров или Совета Банка в рамках компетенции, предоставленной действующим законодательством и настоящим Уставом.
- 44.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка или решения Совета Банка в рамках компетенции, предоставленной настоящим Уставом и действующим законодательством.
- 44.3. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением Уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Банка отчета об итогах погашения акций Банка.
- 44.4. Внесение в настоящий Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета Банка.
- 44.5. Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом Банка в соответствии с его компетенцией, установленной действующим законодательством и Уставом Банка, регистрируются уполномоченным регистрирующим органом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 44.6. Изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Сообщения об изменениях в Уставе Банка, связанные с изменением сведений о его филиалах и представительствах, представляются уполномоченному регистрирующему органу в уведомительном порядке. Указанные изменения в Уставе вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях уполномоченного регистрирующего органа.

45. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 45.1. Устав вступает в силу с момента государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.
- 45.2. Недействительность каких-либо положений настоящего Устава не влечет недействительность настоящего Устава в целом. В случае признания каких-либо положений настоящего Устава недействительными, акционеры и органы Банка принимают меры к их замене на приемлемые и соответствующие требованиям действующего законодательства.
- 45.3. Настоящий Устав составлен на русском языке на 22 (двадцати двух) страницах и подписан в 4 (четыре) подлинных экземплярах.

Председатель Правления
ОАО АКБ "Универсальный кредит"



Ю.А. Сизяков