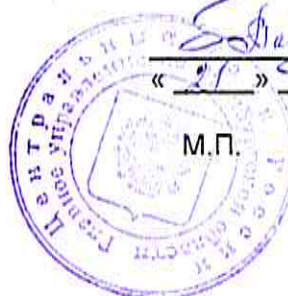


Кредитная организация
Зарегистрирована
в Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)
«01» октября 1992 года
регистрационный № 702

СОГЛАСОВАНО:
Начальник Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации по Оренбургской области



Н.С. Павлов Н.С. Павлов
« 29 » нояб 2002 г.

УСТАВ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»)

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием
Протокол № 1
от «12» апреля 2002г.

город Оренбург
2002 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной на основании решения учредителей (протокол № 6 от 28 мая 1992г.) путем преобразования коммерческого банка «Новотроицк-банк», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 02 ноября 1990 г., регистрационный номер 702, в акционерное общество открытого типа.

Решением Общего собрания акционеров (протокол № 8 от 31 мая 1996г.) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как открытое акционерное общество. В соответствии с решением Общего собрания акционеров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НОВОТРОИЦК-БАНК» (протокол № 10 от 01 декабря 1997 г.) изменено наименование Банка на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»).

Банк является правопреемником коммерческого банка «Новотроицк-банк».

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка:

- на русском языке: **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»;**

- на иностранном (английском) языке: **JOINT-STOCK COMPANY «NEW INVESTMENT-COMMERCIAL ORENBURG BANK OF INDUSTRY DEVELOPMENT».**

1.3. Сокращенное наименование Банка:

- на русском языке: **ОАО «НИКО-БАНК»;**

- на иностранном (английском) языке: **JSC «NICO-BANK».**

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования. Использование полного и сокращенного наименования равнозначно.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

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

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

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

1.11. 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. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. 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. При этом 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 указанное право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.12. Банк вправе 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.

1.13. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства действуют на основании утвержденных Советом директоров Банка положений.

Банк имеет один филиал.

Фирменное (полное официальное) наименование филиала: «Новотроицкий филиал ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»;

Сокращенное наименование филиала: «Новотроицкий филиал ОАО «НИКО-БАНК».

1.14. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Место нахождения (почтовый адрес) Банка и его органов управления: Россия, 460000, г. Оренбург, пер. Алексеевский, д. 5.

2.2. Место нахождения (почтовый адрес) Новотроицкого филиала ОАО «НИКО-БАНК»: Россия, 462351, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Советская, д. 108.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. При наличии соответствующей лицензии Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 49 610 000 (Сорок девять миллионов шестьсот десять тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 39 000 (Тридцать девять тысяч) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

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

4.2. Ограничения на имущество, которое может быть использовано для формирования уставного капитала Банка:

4.2.1. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

4.2.2. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.3.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акции принимается Общим собранием акционеров.

4.3.2. Решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством решение принимается Общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

4.6. 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 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.

4.7. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством.

Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в устав Банка, а в случаях, когда Банк обязан уменьшить свой уставный капитал – на дату государственной регистрации Банка.

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

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере своих кредиторов, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации кредитных организаций, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

4.10. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- если акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы по их рыночной стоимости в течение года с даты их приобретения;

- если акции, выкупленные Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы по их рыночной стоимости в течение одного года с даты их выкупа.

4.11. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки, стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

5.2. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 (Один) рубль. Форма выпуска бездокументарная.

5.4. Количество размещенных обыкновенных акций 49 610 000 (Сорок девять миллионов шестьсот десять тысяч) штук.

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

5.6. Настоящим Уставом предусмотрен один тип привилегированных акций. Номинальная стоимость одной привилегированной акции 10 (Десять) рублей. Размер дивиденда по данной акции составляет 20 процентов к ее номинальной стоимости, ликвидационная стоимость 10 (Десять) рублей за 1 (Одну) акцию. Форма выпуска бездокументарная.

5.7. Количество размещенных привилегированных акций составляет 39 000 (Тридцать девять тысяч) штук.

5.8. По привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен, выплата дивидендов производится в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями.

5.9. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка в соответствии с действующим законодательством.

5.10. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 245 000 000 (Двести сорок пять миллионов) штук. Номинальная стоимость одной объявленной обыкновенной акции 1 (Один) рубль.

5.11. Предельное количество объявленных привилегированных акций составляет 39 000 (Тридцать девять тысяч) штук. Номинальная стоимость одной объявленной привилегированной акции 10 (Десять) рублей. Размер дивиденда по данной акции составляет 20 процентов к ее номинальной стоимости, ликвидационная стоимость 10 (Десять) рублей за 1 (Одну) акцию.

5.12. В случае размещения, объявленные акции будут предоставлять их владельцам права, предусмотренные настоящим Уставом для соответствующей категории размещенных акций.

5.13. Акции, приобретенные или выкупленные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее года с даты их приобретения или выкупа Банком, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций.

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

6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций:

6.1.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

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

6.2. Права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка:

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

6.2.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют право голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

В соответствии с действующим законодательством, акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права.

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

6.2.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, имеют право на получение дивидендов в размере 20 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций, в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями. Номинальная стоимость одной привилегированной акции равна 10 (Десяти) рублям.

6.2.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций, в случае ликвидации Банка, имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 10 (Десяти) рублей за одну акцию.

6.3. Одна голосующая акция предоставляет ее владельцу один голос при голосовании на Общем собрании акционеров.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

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

6.6. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня, которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 6.5 Устава.

6.7. Банк не вправе удовлетворять требования акционеров о выкупе у них акций в случаях, предусмотренных федеральными законами. После прекращения оснований, препятствующих выкупу акций, Банк обязан удовлетворить требования акционеров о выкупе акций.

6.8. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

6.9. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

6.10. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

6.11. Акционеры обладают также иными правами, предусмотренными федеральными законами.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ

7.1. Банк размещает свои акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом посредством закрытой или открытой подписки.

7.2. Оплата акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо

иными правами, имеющими денежную оценку, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством. Форма оплаты акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

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

7.5. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

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

7.7. При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

7.8. 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.

7.9. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.10. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением и обременением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды. Чистая прибыль остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда и иных фондов Банка, на выплату дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством и Положением о распределении прибыли и использовании фондов Банка.

8.3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством. На акции, приобретенные и выкупленные Банком на основании пункта 2 статьи 72 и

статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», дивиденды не начисляются.

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

8.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

8.5. Решение о выплате годовых дивидендов, дате выплаты, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Если решением Общего собрания акционеров дата выплаты годовых дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов.

8.6. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

8.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

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

8.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

8.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты 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 выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении обстоятельств, указанных в настоящем пункте или предусмотренных законодательством, Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

8.10. Банк определяет дивиденд без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. Если объявленные дивиденды не были выплачены акционеру по его вине, то на неполученные дивиденды проценты не начисляются.

8.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, который предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован на цели, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размер резервного фонда составляет не менее 15 процентов величины уставного капитала Банка. Отчисления в резервный фонд производятся ежеквартально в порядке и размерах, установленных Положением о распределении прибыли и использовании фондов, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка. При этом размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения им 15 процентов величины уставного капитала Банка. После достижения резервным фондом 15 процентов величины уставного капитала Банка, отчисления производятся ежегодно в размере 5 процентов от чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

8.12. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством и Положением о распределении прибыли и использовании фондов.

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

9.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

9.3. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

9.4. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесечные бухгалтерские балансы за текущий год.

9.5. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством.

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

9.7. Годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и подтверждения достоверности проверяемой отчетности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати в срок до 1 июня.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

9.8. Финансовый (отчетный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

9.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам государственных и муниципальных органов, юридических и физических лиц) документов, образующихся в ходе осуществления деятельности Банка.

9.10. В случае ликвидации Банка, документы постоянного хранения и документы по личному составу передаются на государственное хранение в порядке, предусмотренном законодательством. Перечень документов, подлежащих передаче в Архивный фонд Российской Федерации, утверждается государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, и Банком России.

Документы временного хранения, сроки которых не истекли, могут быть переданы по решению ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в архивы акционеров или в соответствующий государственный или муниципальный архив до истечения сроков их хранения, при этом в случае передачи документов акционерам, они несут ответственность за сохранность данных документов до окончания сроков их хранения.

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

10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

10.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление.
- Генеральный директор;

Общее собрание акционеров.

10.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

10.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки, а также 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;
- 9) 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;
- 10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудитора Банка;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также

распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

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

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

18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также утверждение Положения о распределении прибыли и использовании фондов;

20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, указанные в настоящем пункте не могут быть переданы на решение Совету директоров, Генеральному директору и Правлению Банка.

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

10.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или по инициативе акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

10.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, с учетом требований, содержащихся в статье 51 Федерального закона «Об акционерных обществах». 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.

10.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

10.8. 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.

10.9. 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.

10.10. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газетах «Оренбургье» и «Южный Урал», а также дополнительно должно быть направлено заказным письмом лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, места жительства (местонахождение) которых находится за пределами Оренбургской области.

10.11. 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 директоров Банка, отвечающих квалификационным требованиям, предъявляемым к ним законодательством и Положением о Совете директоров, а также в 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.

10.12. Совет директоров 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 срока, установленного пунктом 10.11. Мотивированное решение Совета директоров 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.

10.13. Решение Совета директоров 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 директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

10.14. 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.

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

10.16. 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.

10.17. 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 действующим законодательством не установлено иное.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса, при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством.

10.18. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) - 8), 15) - 19) пункта 10.3 Устава, принимается Общим собранием только по предложению Совета директоров.

10.19. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1) - 3), 5), 7), 8) пункта 10.3 Устава, а также решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.20. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается Положением об Общем собрании акционеров.

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

10.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава, 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. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

10.23. В случае проведения Общего собрания акционеров в очной форме, решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а в случае заочного голосования, 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.

Совет директоров Банка.

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

10.25. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение его финансовых планов;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 7) пункта 10.3 Устава;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 8) пункта 10.3 Устава;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

9) избрание Генерального директора Банка и досрочное прекращение его полномочий, заключение и расторжение с ним трудового договора, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;

10) определение количественного состава Правления, избрание его членов из числа кандидатур, предложенных Генеральным директором, досрочное прекращение полномочий Правления в целом или отдельных его членов, установление выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность филиалов и представительств, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним, в случае если Банк не осуществляет ведение реестра самостоятельно;

19) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6) - 8), 15) - 19) пункта 10.3 Устава;

20) предварительное, перед годовым Общим собранием акционеров, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка;

21) утверждение проспектов эмиссий акций и иных эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;

22) утверждение отчета об итогах выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

23) утверждение отчета об итогах приобретения акций, в случаях принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях их погашения;

24) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, а также внесение изменений и дополнений в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

25) согласование кандидатур на должности заместителя (заместителей) генерального директора, главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиалов и представительств, а также, по представлению Правления Банка, назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

26) согласование организационной структуры Банка;

27) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

10.26. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Генеральному директору и Правлению Банка.

10.27. Совет директоров Банка избирается Общим собрание акционеров в составе не менее пяти человек.

10.28. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

10.29. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, предъявляемым к нему законодательством и Положением о Совете директоров. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

10.30. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее относительно других кандидатов число голосов, но не менее чем 50 % плюс один голос.

10.31. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудитора, исполнительных органов управления Банком. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

10.32. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, предусмотренного пунктом 10.27 Устава, Совет директоров обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) Общего собрания акционеров.

10.33. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании, за исключением решений по вопросам, указанным в подпунктах 5) и 16) пункта 10.25 Устава, которые принимаются Советом директоров единогласно, всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

10.34. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

Правление и Генеральный директор Банка

10.35. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Генеральным директором и Правлением Банка, которые являются исполнительными органами Банка. Генеральный директор и Правление подотчетны Совету директоров и Общему собранию Банка.

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

Генеральный директор также осуществляет функции председателя Правления Банка.

10.36. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

10.37. Членами Правления могут быть избраны руководители ведущих подразделений и служб Банка, соответствующие квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров по предложению Генерального директора Банка.

10.38. Члены Правления в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Правлении, утвержденном Общим собранием акционеров.

10.39. Правление координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации Генеральному директору по вопросам заключения крупных сделок.

10.40. К компетенции Правления относится:

- 1) установление общих тарифов за услуги Банка и процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- 2) анализ результатов работы отдельных подразделений и Банка в целом;
- 3) организация разработки и подготовки организационной структуры Банка;
- 4) представление на рассмотрение Совета директоров кандидатуры на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка, а также вопроса об освобождении его от должности;
- 5) утверждение внутренних документов Банка об управлении ликвидностью, об оплате труда, о Кредитном комитете и Комитете по управлению ресурсами;
- 6) отнесение ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;
- 7) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготовка по ним необходимых материалов и предложений;
- 8) рассмотрение иных вопросов, которые могут быть вынесены на рассмотрение Правления его членами.

10.41. Проведение заседаний Правления организует Генеральный директор, который подписывает все документы от имени Правления, в том числе протоколы заседаний Правления. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

10.42. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору, службе внутреннего контроля Банка по их требованию.

10.43. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления.

10.44. Права и обязанности членов Правления определяются также договором, заключаемым Банком с каждым из них, которые подписываются от имени Банка Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров. Совет директоров вправе в любое время расторгнуть договор с любым членом Правления, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.45. Генеральный директор без доверенности действует от имени Банка, решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка. К компетенции Генерального директора, в том числе относятся: представление интересов Банка, совершение сделок от имени Банка, утверждение штатного расписания, издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка. Также Генеральный директор утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок осуществления банковских операций, порядок заключения иных сделок и работы с договорами, правила документооборота и делопроизводства, должностные инструкции и положения о внутренних структурных подразделениях, а также иные документы,

регламентирующие текущую деятельность Банка, за исключением Положения о Службе внутреннего контроля и документов, принятие которых относится к компетенции Правления.

10.46. Генеральный директор в своих действиях руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Генеральном директоре, утверждаемым Общим собранием акционеров, и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

10.47. Генеральный директор избирается Советом директоров сроком на два года из числа кандидатур, предложенных членами Совета директоров. При истечении срока полномочий Генерального директора Совет директоров обязан провести новые выборы Генерального директора.

10.48. Генеральным директором может быть избран как акционер, так и любое другое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, предъявляемым к руководителю кредитной организации законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Генеральный директор может переизбираться неограниченное число раз.

10.49. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Банка заключается Советом директоров и подписывается председателем Совета директоров, в нем определяются права и обязанности Генерального директора, порядок и размер оплаты его услуг.

10.50. Совет директоров вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Генерального директора и расторгнуть с ним трудовой договор, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.51. Заместители (заместитель) генерального директора возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Генеральным директором. Заместитель (заместители) генерального директора в отношениях с третьими лицами действует в пределах своей компетенции по доверенности от имени Банка.

10.52. В случае временного отсутствия, а также если Генеральный директор по какой-либо причине временно не может осуществлять свои обязанности, то его полномочия переходят к заместителю, назначенному приказом Генерального директора, а в случае недееспособности Генерального директора решением Совета директоров. При этом заместитель генерального директора, исполняющий его обязанности, действует на основании Устава Банка, без дополнительного оформления полномочий доверенностью.

10.53. Генеральный директор и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными по отношению к Банку лицами. Членство в советах директоров (наблюдательных советах) и ревизионных комиссиях данных организаций, допускается только с согласия Совета директоров.

Совмещение должностей в органах управления других организаций, допускается также только с согласия Совета директоров.

10.54. Члены Совета директоров, Генеральный директор и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

11.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, независимым аудитором и Службой внутреннего контроля Банка

11.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров в составе трех человек, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Порядок работы Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка.

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

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

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

11.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

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

11.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.9. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, а также исполнительному органу Банка, для принятия мер.

11.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

11.11. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

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

- достоверности данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности, годовом отчете, и иных финансовых документах Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

11.14. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

11.15. Для защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, в том числе за соответствием деятельности Банка на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках (коплаенс-контроль), урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Банк также осуществляет деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

11.16. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

11.17. Численность службы внутреннего контроля определяется Генеральным директором Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Правления.

11.18. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка. Банк представляет отчет о состоянии внутреннего контроля в Банк России один раз в год в составе годового отчета по установленной форме.

11.19. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

12.4. 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.

12.5. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или в принудительном порядке на основании решения арбитражного суда. Порядок принудительной ликвидации регулируется законодательством Российской Федерации.

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

12.7. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения Общего собрания акционеров Общее собрание обязано незамедлительно письменно сообщить об этом Банку России. Банк также направляет в Банк России ходатайство об аннулировании лицензии, в сроки и в порядке, установленные Банком России.

12.8. Общее собрание акционеров Банка назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

12.9. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

12.10. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка,

предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

12.11. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

12.12. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

12.14. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

12.15. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения Банком России соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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

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

13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

13.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, в соответствии с его компетенцией, регистрируются в Банке России в установленном порядке.

13.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, предусмотренных федеральными законами – с момента уведомления Банка России о внесении соответствующих изменений и дополнений.

Председатель
Совета директоров



Зеленцов А.И.



Пронумеровано, прошито,
и скреплено печатью
«19 (19) ноября» г.г. (с/з)
«19» ноября 2002г.

начальник
юридической
службы С.А. Сенько