

Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц «13» ноября 2002 года, основной государственный регистрационный № 1027744004617



СОГЛАСОВАНО
Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

Рожкова Н.В.
РОЖКОВА Н.В.

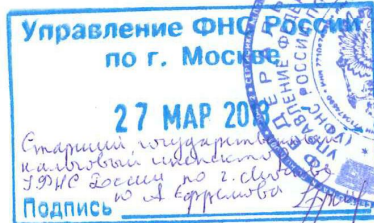
20 " *марта* 20*13* г.

М.П.

УСТАВ

Коммерческого Банка
«Миллениум Банк»
(Закрытое акционерное общество)

«Миллениум Банк» (ЗАО)



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
«Миллениум Банк» (ЗАО)
Протокол № 02/13
от «18» февраля 2013 г.

г. Москва
2013 г.

Глава 1. Общие положения

1.1. Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк» создан в соответствии с решением учредителя (Протокол № 1 от 16 апреля 2002 года) и является кредитной организацией.

1.2. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.3. В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 02/13 от «18» февраля 2013г.) утвержден Устав в новой редакции.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральном законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, иными правовыми актами Российской Федерации (далее - «действующее законодательство Российской Федерации») и настоящим Уставом.

1.5. 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 уполномоченном регистрирующем органе.

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

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. 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. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство и его органы несут ответственность за такие обязательства.

1.9. 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.

1.10. Банк является участником системы страхования вкладов и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01 июня 2006 года под номером 947.

1.11. Защита государственной тайны является видом основной деятельности Банка в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне». Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами.

В соответствии с лицензией соответствующего уполномоченного органа Банк вправе осуществлять деятельность по осуществлению работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

Банк берет на себя обязательства исполнять требования законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

Едиличный исполнительный орган Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, а также за несоблюдение установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

При реорганизации (ликвидации) Банка, прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления мер режима секретности, защиты информации, соблюдать требования по противодействию иностранным техническим разведкам (ПД ИТР), охраны и пожарной безопасности.

Глава 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка:
на русском языке:

- Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество);
на английском языке:
- Commercial Bank «Millenium Bank».

2.1.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:
на русском языке:

- «Миллениум Банк» (ЗАО);
на английском языке:
- «Millenium Bank».

2.2. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.3. Банк имеет круглую печать со своим полным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке с указанием места нахождения.

Банк имеет печати, штампы и бланки со своим наименованием и собственным товарным знаком (знак обслуживания), зарегистрированным в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации.

2.4. Место нахождения Банка:

129090, г. Москва, Протопоповский пер., д.19, стр.10.

3. Филиалы и представительства

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк имеет право создавать филиалы, открывать представительства за пределами территории Российской Федерации. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

3.3. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющего все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

3.4. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

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

3.6. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с Положением о них.

Имущество филиалов и представительств учитываются на их отдельном балансе и на балансе Банка.

3.7. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

3.8. Банк имеет следующие филиалы:

3.8.1. Филиал Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге по адресу: 191002, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Московская, д. 8/2, литера А, пом. 20Н.

3.8.2. Филиал Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) в г. Ростов – на – Дону по адресу: 344082, Ростовская обл., г. Ростов – на – Дону, Ленинский район, ул. Максима Горького, д. 11/43.

Глава 4. Банковские операции и другие сделки

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, Банк может осуществлять по поручению физических лиц.

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих 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;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с выданными лицензиями Банка России.

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

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

Глава 5. Уставный капитал

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 555 000 000 (Пятьсот пятьдесят пять миллионов) рублей и разделен на 555 000 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) 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.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает в своем учреждении зарегистрированному Банку корреспондентский счет.

5.2 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

5.3. Увеличение уставного капитала.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, когда принятие такого решения отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

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

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

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций осуществляется по решению Совета директоров, принятому единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.

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.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

5.4. Уменьшение уставного капитала

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 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка.

Отношение величины, на которую уменьшается уставный капитал Банка, к размеру уставного капитала до его уменьшения не может быть меньше отношения получаемых акционерами денежных средств и (или) совокупной стоимости приобретаемых акционерами Банка эмиссионных ценных бумаг к величине собственных средств Банка.

Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их выкупа.

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

5.6. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 20 процентами акций Банка.

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 20 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

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

5.8. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти.

Глава 6. Акции Банка

6.1. Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

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, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

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

6.2. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1000 (Одна тысяча) рублей.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

6.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) штук.

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

6.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащее акционеру Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

Глава 7. Права акционеров

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

7.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.

Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

7.4. Акционеры имеют право быть избранными в органы управления Банком.

7.5. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

7.6. Акционеры владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

Соответствующая информация направляется одновременно с сообщением об Общем собрании, где должны обсуждаться вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционера права требовать выкупа акций.

Акционер, желающий воспользоваться правом выкупа принадлежащих ему акций, должен сообщить о своем требовании Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общего собрания.

В требовании акционера указывается место жительства (место нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Банк обязан выкупить акции или часть акций, в отношении которых заявлено такое требование, в течение 30 дней после истечения срока, установленного для заявления требований об их выкупе, т.е. не позднее 75 дней после принятия Общим собранием решения, явившегося основанием для выкупа.

Выкуп акций осуществляется по цене, указанной в информации, направленной акционерам одновременно с сообщением о проведении Общего собрания. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа. Если общая стоимость акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, будут превышать этот предел, то акции выкупаются пропорционально заявленным требованиям.

Глава 8. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

8.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации устанавливает следующий порядок размещения своих акций.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или иного, заранее определенного круга лиц. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

8.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.

8.3. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка с учетом преимущественного права приобретения продаваемых акций другими акционерами или Банком в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Выход акционера из состава акционеров Банка осуществляется путем отчуждения всех принадлежащих ему акций.

8.4. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

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

В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

8.6. Сделки, связанные с приобретением, отчуждением и размещением акций Банка, осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

Глава 9. Реестр акционеров

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

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

9.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в 10-дневный срок информировать Банк об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных: место нахождения или место жительства и других реквизитов, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

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

Глава 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

10.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

10.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется Общим собранием акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Глава 11. Распределение прибыли Банка

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

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

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) по решению Общего собрания акционеров Банка распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов и/или направляется в резервный фонд и/или направляется на иные цели и/или оставляется в распоряжении Банка.

11.3. Дивиденды, на основе данных реестра акционеров, подлежат распределению между акционерами пропорционально имеющимся у них акциям. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств 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.

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

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

11.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 25 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд может быть использован по решению Совета директоров Банка на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, порядок формирования которых устанавливается Общим собранием акционеров.

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

Глава 12. Кредитные ресурсы Банка

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

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

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

13.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

13.4. 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.

13.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Все работники Банка и его филиалов и представительств обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях и информации, установленных внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны работники Банка его филиалов и представительств несут ответственность, включая

возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц, справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств физических лиц выдаются Банком и его филиалами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.7. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности юридических и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке и его филиалах, могут быть осуществлены только в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Глава 14. Учет и отчетность Банка

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

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

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

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

14.5. Годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) Банка после подтверждения его достоверности аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежат публикации в открытой печати.

Банк публикует в открытой печати квартальную отчетность по формам и в сроки, которые устанавливает Банк России.

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

14.7. Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование документов постоянного срока хранения, сроком хранения свыше 10 лет и хранение документов с временным сроком хранения. В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «Об архивном деле в Российской Федерации» по архивным вопросам. Документы по личному составу Банка, документы

постоянного срока хранения и сроком хранения свыше 10 лет, передаются на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

Глава 15. Управление Банком

15.1. Органами управления Банком являются:

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

15.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 – 6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных Обществах»;

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 или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных Обществах»;

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;

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

9) утверждение аудитора Банка;

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

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

14) дробление и консолидация акций;

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

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

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

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

15.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров Банка.

Правом голоса на общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных федеральными законами, по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная или привилегированная акция, предоставляющая акционеру – владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

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

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

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 директоров Банка.

15.5. Для участия в Общем собрании составляется список лиц на основании данных реестра акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит следующие сведения: 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.

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, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием - более чем за 85 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком от акционеров, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров, 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.

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 общество в течение трех дней обязано 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.

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.

15.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, письменного уведомления любым способом связи, в том числе по электронной почте (E-mail), факсимильным способом связи или вручается каждому из указанных лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг Банка под роспись не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

15.7. 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, 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.

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

15.9. Акционер может участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя.

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

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

Направление бюллетеня для голосования осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 17, 20 пункта 15.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов

акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 15.2 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

15.11. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься путем проведения заочного голосования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Глава 16. Совет директоров Банка

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

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка 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 действующим законодательством Российской Федерации и Главой VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения Банком дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 7) определение денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций при оплате неденежными средствами; определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о предполагаемом назначении (избрании) и освобождении от должности единоличного исполнительного органа Банка и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании выдвинутой кандидатуры;
- 10) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска акций;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) 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, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка нормативными актами Банка России, действующим законодательством Российской Федерации и/или вынесенных на рассмотрение Совета по предложению коллегиального органа Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего

собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15) принятие решений о создании и закрытии филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием и закрытием филиалов, открытием и закрытием представительств Банка и их ликвидацией;

16) одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных Обществах» к компетенции Совета директоров;

17) одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных Обществах» к компетенции Совета директоров;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

20) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

21) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;

22) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;

23) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

24) создание Службы внутреннего контроля Банка, утверждение положения о Службе внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

25) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.3. В состав Совета директоров Банка входит не менее 5 человек. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть его акционером. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Выборы членов совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

16.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

16.6. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, исполнительных органов управления Банка.

16.7. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Если число членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания для избрания нового состава Совета директоров.

16.8. Решение на заседании Совета директоров принимается большинством голосов членов Совета директоров, принимавших участие в заседании, если иное не установлено

Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением «О совете директоров».

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Право решающего голоса предоставляется Председателю Совета директоров при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

Совет директоров вправе принимать решения путем проведения заочного голосования.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

16.9. 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.

Для реализации своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты Совета директоров Банка по различным направлениям деятельности.

Глава 17. Исполнительный орган Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

17.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров.

17.3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- утверждение положений, правил, инструкций, регламентов и других внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии со своей компетенцией;
- утверждение тарифов на услуги (перечня платных услуг Банка (Прейскуранта));
- утверждение штатной (организационной) структуры Банка, определение кадровой политики Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- утверждение и внесение изменений в положения о структурных подразделениях Банка (отделах, службах, управлениях, департаментах и пр.);
- принятие решений о предполагаемом назначении (избрании) заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании выдвинутой кандидатуры; принятие решения о назначении и об освобождении от должности указанных лиц;
- согласование служебных командировок и отпуска Председателя Правления;
- принятие решений о предполагаемом назначении (избрании) руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала и представительства Банка и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании выдвинутой кандидатуры; принятие решения о назначении и об освобождении от должности указанных лиц;
- руководство деятельностью филиалами и представительствами Банка,
- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и внутренних структурных подразделений филиалов (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, операционных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России) (далее – «ВСП»);
- руководство деятельностью ВСП Банка и ВСП филиалов;
- делегирование полномочий утверждения и внесения изменений в положения о внутренних структурных подразделениях филиала руководителям филиалов;

- контроль соблюдения ВСП Банка и ВСП филиалов действующего законодательства Российской Федерации;
- выпуск Банком неэмиссионных ценных бумаг;
- контроль за проведением операций Банка, учетом, отчетностью, соблюдением требований внутреннего контроля, и другими вопросами деятельности Банка;
- установление общих условий и порядка выдачи обязательств Банка, подписания расчетно-денежных документов и корреспонденции;
- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям филиалов и контроль за их исполнением;
- проведение проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- реализация мер по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках и контроля за их устранением;
- принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других коммерческих некоммерческих организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 15.2 Устава;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Положением о Правлении Банка, настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления;
- выдает доверенности руководителям филиалов и представительств, сотрудникам Банка на право представления интересов и совершения действий от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы;
- утверждает структуру и штатное расписание филиалов и представительств, включая ВСП филиалов;
- принимает решения о предполагаемом предоставлении права подписи денежно-расчетных документов должностному лицу Банка, филиала или представительства и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании предоставления права подписи;
- принимает на работу, увольняет с работы, переводит на другую работу работников Банка и руководителей филиалов и представительств, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов и представительств;
- поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
- дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и его филиалами и представительствами;
- утверждает должностные инструкции работников Банка, ВСП Банка и руководителей филиалов и представительств;

- председательствует на заседаниях Правления;
- распределяет обязанности между членами Правления;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

17.5. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения.

Правление в составе не менее 3 человек и Председатель Правления избираются Советом директоров сроком на пять лет. Председатель Правления и члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

17.6. Заседания Правления собираются Председателем Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Каждый из членов Правления Банка вправе потребовать от Председателя Правления созыва заседания Правления. На заседаниях Правления в качестве приглашенных без права голоса могут присутствовать работники Банка, а также другие лица, приглашенные Правлением.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов.

Решения на заседаниях Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления.

17.7. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.8. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 17.7 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

17.9. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

18.1. 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;

- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (в случае осуществления Банком операций на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации в Банке создается Система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения

целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка должны осуществлять:

- Органы управления Банка:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет Директоров Банка;
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка и его заместители;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители), главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
 - Служба внутреннего контроля;
 - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка;

18.3. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

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

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

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

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

Служба внутреннего контроля в своей деятельности руководствуется Положением о службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом директоров Банка. Положение о службе внутреннего контроля должно определять:

- цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля;
- принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям Положения;

- статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Председателя Правления (его заместителей), Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- обязанность руководителя и служащих службы внутреннего контроля информировать органы управления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций;
- порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка;
- ответственность руководителя службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования Совета директоров, Председателя Правления (его заместителей), Правление Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг).
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций:

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

18.6. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;

-состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 19. Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

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

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

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

19.3. При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом органу государственной регистрации, Банку России, которые вносят в Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

19.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров в порядке, установленном действующим законодательством.

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.

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 третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров в порядке, установленном действующим законодательством.

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

19.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.6. При ликвидации Банка и отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в соответствующие архивные органы; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив по

месту нахождения Банка. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 20. Внесение изменений и дополнений в Устав

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления
«Миллениум Банк» (ЗАО)**

М.Ю. Байдаков



Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации

Гриш РОЖКОВА Н
20.03.2013



Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 23
(Михайлович Байдаков) листа

Председатель Правления
«Миллениум Банк» (ЗАО)

М. Ю. Байдаков
Михаил Юрьевич Байдаков/
«18 февраля» 2013 г.

