

ДЕКЛАРАЦИЯ СООТВЕТСТВИЯ
 Требованиям Федерального закона от «30» декабря 2004г. № 214-ФЗ

«10» марта 2016 г.

По месту требования

Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «ЕвроАксис Банк») настоящим, по состоянию на текущую дату, декларирует соответствие ЗАО «ЕвроАксис Банк» требованиям к банку для заключения Договора поручительства за исполнение обязательств застройщика по передаче жилого помещения участнику долевого строительства, установленным ст.15.1. Федерального закона от «30» декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»:

Требования к банку, установленные ст. 15.1. Федерального закона 214-ФЗ	Информация подтверждающая соответствие ЗАО «ЕвроАксис Банк» требованиям, установленным ст. 15.1. Федерального закона № 214-ФЗ.
Наличие лицензии на осуществление банковских операций, которая выдана ЦБ РФ и в которой указано право выдачи банковских гарантий	Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «ЕвроАксис Банк») на данный момент имеет Генеральную лицензию с правом выдачи банковских гарантий от 30 июля 2012 года за номером 3273
Осуществление банковской деятельности не менее пяти лет.	Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «ЕвроАксис Банк») осуществляет банковскую деятельность вот уже более 20 лет (Дата государственной регистрации в Банке России: 24 октября 1995 г.), ОГРН 1037739162779 от 21.01.2003 г.
Наличие уставного капитала в размере не менее 200 миллионов рублей.	Уставный капитал ЗАО «ЕвроАксис Банк» составляет на данный момент 281 537 488 (Двести восемьдесят один миллион пятьсот тридцать семь тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей.
Наличие собственных средств (капитала) в размере не менее одного миллиарда рублей.	Собственные средства ЗАО «ЕвроАксис Банк» составляют на данный момент 1 016 776 000 (Один миллиард шестнадцать миллионов семьсот семьдесят шесть тысяч) рублей.
Соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, на все отчетные даты в течение последних шести месяцев.	ЗАО «ЕвроАксис Банк» однозначно соблюдает обязательные нормативы, предусмотренные законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, на все отчетные даты в течение последних шести месяцев.
Отсутствие требования Центрального банка Российской Федерации (Банка России) об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации.	Приказ Банка России о принятии мер по финансовому оздоровлению и введению временной администрации отсутствует. (Сайт Банка России, справка ЗАО «ЕвроАксис Банк»).
Включение в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, и отсутствие запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в соответствии с Федеральным законом от «23» декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».	ЗАО «ЕвроАксис Банк» включен в реестр Банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 802. Дата включения банка в реестр участников обязательного страхования вкладов 21.03.2005.

Приложение:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3273 от 30.07.2012 года.
2. Свидетельство ОГРН 1037739162779 от 21 января 2003 года.
3. Бухгалтерский баланс на 01.10.2015 г.
4. Справка ЗАО «ЕвроАксис Банк» о незахождении банка в стадии банкротства.
5. Свидетельство о внесении ЗАО «ЕвроАксис Банк» в реестр Банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 802 от 21 марта 2005 года.
6. Устав.

Вице-Президент _____

/Н.И. Фомин/



№ 121/00/16-11

10 МАР 2016

201

ПО МЕСТУ ТРЕБОВАНИЯ

Уважаемые господа,

Настоящим сообщаем вам, что в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «ЕвроАксис Банк»), в настоящее время:

- не имеет требований со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также постановлений о наложении ареста на корреспондентские счета, открытые в других банках;

- не вовлечен в судебные разбирательства;
- временная администрация в банке не назначена;
- не находится в процессе ликвидации или банкротства.

Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «ЕвроАксис Банк») обязуется уведомлять обо всех изменениях в вышеуказанной информации.

С уважением,

Акционерный коммерческий банк
«ЕвроАксис Банк» (закрытое акционерное общество)
(ЗАО «ЕвроАксис Банк»)

Вице-Президент



/Н.И. Фомин/

М.П.

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 3273

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Генеральная лицензия выдана

**Акционерному коммерческому банку
«ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество)
(ЗАО «ЕвроАксис Банк»), г.Москва,**

имеющему в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации*

«30» июля 2012 года.

А.Ю. Симановский

Моск-

Государственная
корпорация
Агентство
по страхованию
вкладов



СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ВКЛЮЧЕНИИ БАНКА В РЕЕСТР БАНКОВ - УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Акционерный коммерческий банк "ЕвроАксис
Банк" (Закрытое акционерное общество),
регистрационный номер 3273 по Книге
государственной регистрации кредитных
организаций, включен в реестр банков -
участников системы обязательного страхования
вкладов 21 марта 2005 года под номером 802.

(указывается полное наименование банка, регистрационный номер банка по Книге государственной
регистрации кредитных организаций, номер по реестру, дата включения банка в реестр)

Генеральный директор

А.В. Турбанов

Москва

+

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» на основании представленных сведений в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года

Акционерный коммерческий банк "ЕвроАксис Банк" (Закрытое акционерное общество)

(полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы)

ЗАО "ЕвроАксис Банк"

(сокращенное наименование юридического лица)

Акционерный коммерческий банк "ЕвроАксис Банк" (Закрытое акционерное общество)

(фирменное наименование)

зарегистрировано Центральный банк Российской Федерации

(наименование регистрирующего органа)

« 24 » « октября » « 1995 » № 3273

(число) (месяц (прописью)) (год)

за основным государственным регистрационным номером

1	0	3	7	7	3	9	1	6	2	7	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Дата внесения записи

« 21 » « января » « 2003 »

(число) (месяц (прописью)) (год)

Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

(Наименование регистрирующего органа)

Моск-

Главный специалист МИ МНС России № 39 по г. Москве



С.В. Тарубарова

(подпись, ФИО)

007248350



Министерство Российской Федерации по налогам и сборам

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на учет в налоговом органе юридического лица,
образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации,
по месту нахождения на территории Российской Федерации

Настоящее Свидетельство выдано в соответствии с положениями части первой
Налогового кодекса Российской Федерации, принятого Федеральным законом от 31 июля
1998 года №146-ФЗ,

юридическому лицу **Акционерный коммерческий банк "ЕвроАксис Банк" (Закрытое
акционерное общество)**

(полное наименование в соответствии с учредительными документами)

местонахождение 103104, Москва, СПИРИДОНЬЕВСКИЙ ПЕР, д.17, стр. 1

(адрес места нахождения в соответствии с учредительными документами)

сведения о регистрации:

вид документа Устав,

(наименование)

реквизиты документа 3273 от 24.10.1995

(номер, серия и дата регистрации/реквизиты нормативного правового акта)

наименование органа, выдавшего /утвердившего/ документ **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ**

и подтверждает постановку юридического лица на учет 13.11.1995

(число, месяц, год постановки на учет)

по месту нахождения в Межрайонной ИМНС России №44 по г. Москве

(наименование налогового органа и его код)

7744

и присвоение ему

Идентификационного

ИНН юридического
лица

7705055869

Номера

Налогоплательщика:

с кодом причины постановки на
учет

774401001

Дата выдачи Свидетельства 20.06.2002

(число, месяц, год)

Свидетельство применяется во всех предусмотренных законодательством случаях и
подлежит замене в случае изменения приведенных в нем сведений, а также в случае порчи,
утери.

Заместитель руководителя Межрайонной
ИМНС России №44 по г. Москве



А.В. Каплунова

Моск-

серия 77 №

001945677

№ _____

ДОВЕРЕННОСТЬ №276/01/16

201 — Город Москва, двадцатое января две тысячи шестнадцатого года

Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество), местонахождение: Российская Федерация, город Москва, Спиридоньевский переулок, дом 17, строение 1, ИНН 7705055869, ОГРН 1037739162779, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серия 77 №007248350, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по городу Москве 21 января 2003 года, в лице Президента Маричич Ивана, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «Доверитель», настоящей доверенностью

УПОЛНОМАЧИВАЕТ

Вице-президента Фомина Николая Ивановича, 23 декабря 1963 года рождения, паспорт гр. РФ: 45 09 670559, выдан 26 января 2009 года Отделением по району Крылатское ОУФМС России по гор. Москве в ЗАО, код подразделения 770-063, зарегистрированного по адресу: г. Москва, ул. Крылатская, д. 31, корп. 1, кв. 279,

представлять интересы Доверителя (в том числе совершать сделки, вести переговоры, заключать, изменять дополнять, расторгать, регистрировать договоры) и выступать от его имени перед всеми без исключения государственными и муниципальными органами, юридическими лицами (коммерческими и некоммерческими), включая Банк России и его подразделения, ФНС России, Росреестр, земельные комитеты, БТИ, МВД РФ, ФМС России, Прокуратуру РФ, ФАС России, ФССП России, Федеральную службу по труду и занятости, ФСФР России, Государственном комитете по статистике РФ, а также физическими лицами.

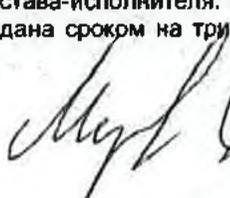
Доверенному лицу предоставляется право составлять и подписывать от имени Доверителя документы (в том числе, заявления, справки, анкеты, выписки из документов), передавать и получать документы, свидетельства и разрешения, подписывать от имени Доверителя протоколы, оплачивать все необходимые государственные пошлины, сборы и штрафы, а также нести иные расходы, в которых возникнет необходимость,

также ему предоставляется право подписывать от имени Доверителя договоры банковского счета (расчетного и кассового обслуживания), в том числе с использованием программно-технического комплекса, договоры корреспондентского счета, договоры об осуществлении безналичных расчетов и иных банковских операций и сделок и дополнительные соглашения к ним, в том числе с использованием программно-технического комплекса, договоры банковского вклада в рублях и иностранной валюте, договоры о порядке предоставления пластиковой карты и ведения карточного счета, договоры аренды сейфовых ячеек с физическими и юридическими лицами, а также приложения и дополнения к ним, договоры о предоставлении кредита (кредитные договоры) и займа, договоры залога движимого и недвижимого (ипотеки) имущества, договоры поручительства и другие договоры в обеспечение исполнения и прекращения отступным или новацией обязательств контрагентов Доверителя и дополнительные соглашения к ним, договоры о размещении и привлечении вклада (депозита), договоры о выдаче банковской гарантии и банковские гарантии, договоры выдачи и купли-продажи векселей и векселя, договоры электронного обмена неплатежной информацией, договоры обмена электронными документами и оказания информационно-вычислительных услуг, хозяйственные договоры, акты о выполнении работ, услуг (иные акты), счета фактуры, отчетность, декларации, удостоверять копии документов,

доверенному лицу предоставляется право представлять в интересах Доверителя в Конституционном суде, судах общей юрисдикции, арбитражных судах, третейских и иных судах (как на территории Российской Федерации, так и за рубежом), в службе судебных приставов-исполнителей со всеми процессуальными правами, предоставленными законом истцу, ответчику, третьему лицу, в том числе правом подписания искового заявления (апелляционной или кассационной жалобы), отзыва на исковое заявление, заявления об обеспечении иска и предъявления их в суд, изменения основания или предмета иска, увеличения или уменьшения сроков подачи иска, кассационной жалобы, изменения размера исковых требований, увеличение или уменьшение размера исковых требований, отказа от иска, предъявления встречного иска, передачи дела в третейский суд, признания иска или заключения мирового соглашения, с правом возобновления производства по делу, подписания заявления о пересмотре судебных актов по вновь открывшимся обстоятельствам, обжалования судебного акта и подписания заявления о принесении протеста, обжалования решений суда, требования принудительного исполнения судебного акта, предъявления исполнительного листа ко взысканию, с правом подавать и получать необходимые документы, расписываться и совершать другие действия, связанные с выполнением данного поручения, совершения действий, связанных с исполнительным производством, в том числе - предъявление и отзыв исполнительного документа, обжалование действий судебного пристава-исполнителя.

Настоящая доверенность выдана сроком на три года с правом передоверия перечисленных полномочий третьим лицам.

Президент




Моск-

ПРОТОКОЛ № 92
Заседания Совета Директоров
Акционерного коммерческого банка «ЕвроАксис Банк»
(Закрытое акционерное общество)

Белград

20 января 2015 года

12 часов 00 мин.

Присутствовали:

1. Воин Лазаревич
2. Душан Антонин
3. Топлица Спасоевич
4. Обрад Сикимич
5. Драго Скулич
6. Радиво Дангубич
7. Иван Мариич

Совет Директоров Акционерного коммерческого банка «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту - Банк) состоит из 7 человек. На заседании присутствуют 7 членов Совета Директоров Банка, что составляет 100% голосов. В соответствии с п.17.20. Устава Банка заседание Совета Директоров считается правомочным.

Председательствующий на заседании - В.Лазаревич.

ПОВЕСТКА ДНЯ:**1. Об единоличном исполнительном органе Банка**

Голосовали: «за» - 7, «против» - нет, «воздержался» - нет.

Повестка дня принята единогласно.

По первому вопросу**Об единоличном исполнительном органе Банка**

Выступил Лазаревич В.:

Предложил направить в Московское ГТУ Банка России ходатайство о согласовании кандидатуры Мариич Ивана на должность Президента Банка и его назначении на должность Президента Банка.

Постановили:

1. Направить в Московское ГТУ Банка России ходатайство о согласовании кандидатуры Мариич Ивана на должность Президента Банка.

2. После согласования в Московском ГТУ Банка России кандидатуры Мариич Ивана, назначить его на должность Президента Банка.

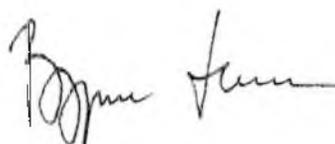
3. Предоставить Фомину Н.И. право подписи ходатайства, анкеты и других необходимых документов для согласования кандидатуры Мариич Ивана на должность Президента Банка.

Голосовали: «за» - 7, «против» - нет, «воздержался» - нет.

Решение принято единогласно.

Протокол составлен 20 января 2015 года

Председатель Совета Директоров



В.Лазаревич

Моск-



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(Банк России)

**Московское главное
территориальное управление**

115035, Москва, ул. Балчуг, 2

От 13.03.2015 № 28-У-04/03109

На № _____

КОПИЯ

Акционерный коммерческий банк
«ЕвроАксис Банк» (Закрытое
акционерное общество)

Спиридоньевский пер., д. 17, стр. 1,
г. Москва, 123104

**Уведомление о
согласовании кандидатуры**

Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации сообщает о согласовании кандидатуры Маричич Ивана на должность Президента Акционерного коммерческого банка "ЕвроАксис Банк" (Закрытое акционерное общество).

Для сообщения Отделению о возможности принятия карточки с образцом подписи, согласно п. 22.9 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" в течение трех рабочих дней после фактического назначения на должность необходимо уведомить об этом Московское ЕТУ Банка России, представив заверенные копии соответствующего приказа и листов трудовой книжки с записями о назначении на должность, об освобождении от ранее занимаемой должности, а также письменное подтверждение кандидатом после назначения на должность руководителя кредитной организации соблюдения требований, предусмотренных частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

К уведомлению о назначении необходимо приложить заявление об изменении соответствующих сведений, предусмотренных п. 1 ст. 5 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» по форме № Р14001, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 439 от 19.06.2002 (1 экземпляр).

Если по каким-либо причинам руководство кредитной организации отказывается от назначения уже согласованной кандидатуры на должность, необходимо также уведомить об этом Московское ГТУ Банка России.

В случае, если в течение шести месяцев с даты согласования кандидатуры информация о назначении либо об отказе от назначения на должность не будет представлена в Московское ЕТУ Банка России, согласование кандидатуры утрачивает силу.

Приложение: копия анкеты кандидата на 4 л.

Первый заместитель начальника

О.Ю. Киселев

Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк»
(Закрытое акционерное общество)

г. Москва

03 декабря 2015 года.

Приказ № 249-к

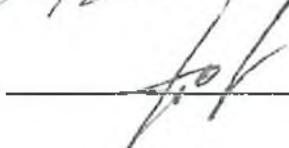
1. Предоставить право подписи Фомину Николаю Ивановичу, согласованного с Банком России на должность Вице-президента ЗАО «ЕвроАксис Банк», Попковой Наталье Викторовне, согласованной с Банком России на должность Главного бухгалтера ЗАО «ЕвроАксис Банк», Будницкой Юлии Абрамовне, согласованной с Банком России на должность Заместителя Главного бухгалтера ЗАО «ЕвроАксис Банк».
2. Установить следующее возможное сочетание подписей должностных лиц, уполномоченных, согласно Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на подписание распоряжений:

Вариант А.

Президент

 /Маричич И./

Главный бухгалтер

 /Попкова Н.В./

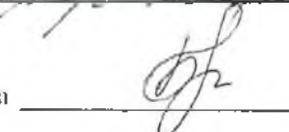
Вариант Б.

Президент

 /Маричич И./

Заместитель

главного бухгалтера

 /Будницкая Ю.А./

Вариант В.

Вице-президент

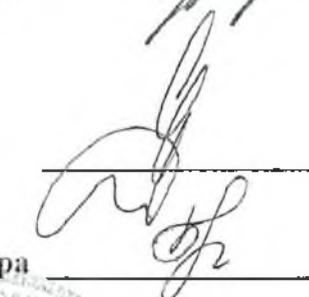
 /Фомин Н.И./

Главный бухгалтер

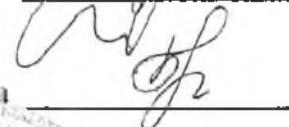
 /Попкова Н.В./

Вариант Г.

Вице-президент

 /Фомин Н.И./

Заместитель
главного бухгалтера

 /Будницкая Ю.А./

Президент





Маричич Иван

Моск-

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер / (порядковый номер)
45206575000	142771327	3273

БУХГАЛТЕРСКОЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк ЕвроАлекс Банк (Закрытое акционерное общество)
/ ЗАО ЕвроАлекс Банк (ЗАО)
Почтовый адрес
123104, Москва, Спирidonьевский пер., д. 17, стр. 1

Код формы по ОКД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поисковой	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	21792	11751
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.3	48170	49273
12.1	Обязательные резервы	13.2	4995	10349
13	Средства в кредитных организациях	13.1	127074	28406
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая осужденная задолженность	13.3	1775647	2040271
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.4	351	351
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		661	661
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Имущественные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.5	369646	373365
	Прочие активы	13.6	12777	8279
112	Итого активов		2356118	2546357
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	13.7, 13.8	486014	660577
115	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	13.7, 13.9	240665	291980
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.7, 13.9	29137	50562
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	13.7, 13.10	307293	284434
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		67226	48671
120	Прочие обязательства	13.11	65049	12007
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорной зоны		3230	1441
122	Итого обязательств		1564477	1299530
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	13.12	281537	281537
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

Код	Наименование	Сумма	Сумма	Сумма
10	Прочие расходы	200000	200000	
11	Расходы на содержание аппарата управления	400000	400000	
12	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
13	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
14	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
15	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
16	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
17	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
18	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
19	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
20	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
21	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
22	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
23	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
24	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
25	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
26	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
27	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
28	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
29	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
30	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
31	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
32	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
33	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
34	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
35	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
36	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
37	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
38	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
39	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
40	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
41	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
42	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
43	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
44	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
45	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
46	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
47	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
48	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
49	Расходы на содержание объектов	400000	400000	
50	Расходы на содержание объектов	400000	400000	

Итого по разделу 010 4000000000

Компонентная часть 010 4000000000

КОПИЯ С КОПИИ

КОПИЯ



СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Центральному федеральному округу
г. Москва

Управление ФНС России
по г. Москве

29 июля 2014
Подпись: *Л. С. Свечин*
Наименование должности: *наименование должности*
У.Ф.Н.С. *У.Ф.Н.С. по г. Москве*

Л. С. Свечин
«21» июля 2014 года

Устав
Акционерного коммерческого банка
«ЕвроАксис Банк»
(Закрытое акционерное общество)
(ЗАО «ЕвроАксис Банк»)

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
Протокол №34
от 26 мая 2014 года

МОСКВА
2014 год

Моск-

г. Моск-

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк "ЕвроАксис Банк" (Закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной решением Общего Собрания акционеров с наименованием Акционерный коммерческий банк «ВЕКСИМ БАНК» (Закрытое акционерное общество) (протокол № 1 от 12 октября 1994 г.).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 марта 2002 года (протокол №17 от 15 марта 2002 года) наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество).

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке - Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество) и полное фирменное наименование на английском языке - Closed joint stock company «EuroAxis Bank».

1.2.1. Банк имеет сокращенное фирменное наименование на русском языке - (ЗАО «ЕвроАксис Банк») и сокращенное фирменное наименование на английском языке - CJSC «EuroAxis Bank».

1.3. Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием.

1.4.1 Банк может иметь свой фирменный знак, зарегистрированный в установленном порядке, и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

1.7. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Федеральными законами.

1.8. Банк является собственником принадлежащего ему имущества, включая имущество, переданное ему акционерами в счет оплаты акций, и несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое, в соответствии с действующим законодательством, может быть обращено взыскание.

1.9. Акционерами Банка могут быть как российские, так и иностранные юридические и (или) физические лица.

1.10. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для него 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.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.11. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах

стоимости принадлежащих им акций.

Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам государства.

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.

1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, а также входить в союзы, ассоциации и другие банковские объединения на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.13. Банк может иметь дочерние и зависимые общества, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

1.14. Банк вправе открывать на территории Российской Федерации филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами и осуществляющие свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России - представительства.

Банк может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка.

1.15. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.16. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законом.

1.17. Целью деятельности Банка является содействие развитию товарно-денежных отношений, рыночной экономики и укреплению хозяйственных структур Российской Федерации, получение прибыли от совершения банковских операций.

Глава 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, 123104, г. Москва, Спиридоньевский переулок, дом 17, строение 1.

2.2. Банк имеет Представительство Акционерного коммерческого банка «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество) в городе Белград (Республика Сербия) по адресу: 11000, Республика Сербия, город Белград, улица Змай Йовина, дом 3.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном федеральным законодательством.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченные средства 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).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством;
- 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. Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

3.3. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

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 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 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (размещенных акций).

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 281 537 488 (Двести восемьдесят один

миллион пятьсот тридцать семь тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей и разделен на 75 358 (Семьдесят пять тысяч триста пятьдесят восемь) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 3 736 (Три тысячи семьсот тридцать шесть) рублей каждая.

4.3. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении уставного капитала принимается только одним из этих способов.

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

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций;

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.8. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств 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.

4.9. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законом Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. 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.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

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

4.10. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

Глава 5. АКЦИИ БАНКА

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

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

5.3. Обыкновенная именная акция предоставляет право:

- голоса при решении вопросов на Общем собрании акционеров;
- участия в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

- получение части чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды);
- в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества;
- получение в порядке, установленном законодательством, информации о деятельности Банка.

5.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 3 736 (Три тысячи семьсот тридцать шесть) рублей.

5.5. Количество размещенных обыкновенных именных акций 75 358 (семьдесят пять тысяч триста пятьдесят восемь) штук.

5.5.1. Банк вправе дополнительно разместить 174 642 (Сто семьдесят четыре тысячи шестьсот сорок две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 736 (Три тысячи семьсот тридцать шесть) рублей каждая.

5.6. Банк вправе дополнительно разместить 2 500 (Две тысячи пятьсот) привилегированных

именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 32 000 (Тридцать две тысячи) рублей каждая.

5.7. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала Банка.

5.8. Привилегированные акции, предусмотренные в п. 5.6. Устава Банка, предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

5.9. Форма выпуска акций - бездокументарная.

5.10. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных правил.

5.11. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в соответствии с законом.

5.12. Акции, поступившие в распоряжение Банка в соответствии с действующим законодательством, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

5.12.1. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.13. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением об их выпуске в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

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

5.15. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

5.16. Если иное не установлено федеральными законами, приобретении 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 Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 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 10 процентами акций Банка.

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случаи установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции при условии соблюдения преимущественного права иных акционеров и (или) Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

6.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций предусмотренного Уставом Банка типа не имеют право голоса на Общем собрании акционеров, за исключением следующих случаев:

- акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

- акционеры - владельцы привилегированных акций данного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

- акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

6.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций, предусмотренного Уставом Банка типа, имеют право:

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в порядке установленном законом.

6.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

6.4.1. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных 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, облигаций 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, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

6.5. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

6.5.1. Акционеры имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном законом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

6.5.2. Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом Директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, сроке действия преимущественного

права, который не может быть менее 45 (сорока пяти дней) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

6.5.3. Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им эмиссионных ценных бумаг.

6.6. Акционер вправе продать принадлежащие ему акции Банка в порядке, установленном законодательством для акционеров закрытого акционерного общества.

6.6.1. Акционер, предложивший акции на продажу, обязан заключить с акционерами, подавшими заявки на приобретение акций, или Банком договоры купли-продажи.

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

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

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

Срок осуществления преимущественного права составляет 1 (один) месяц со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Банка.

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

6.6.4. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Глава 7. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

7.1. Банк выкупает акции по требованию акционеров – владельцев голосующих акций в случаях:

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

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятие общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций банка и (или) эмиссионных ценных бумаг банка, конвертируемых в акции

Банка, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.2. Банк информирует акционеров о наличии у них права на требование выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

7.3. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных Реестра акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа акций.

7.4. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, а также определение рыночной стоимости акций производится в соответствии с законодательством.

При этом общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло право акционеров требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются пропорционально заявленным требованиям.

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Обеспечение ведения и хранения Реестра акционеров осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в Реестр.

8.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством.

8.5. Акционер, зарегистрированный в Реестре акционеров Банка, обязан своевременно информировать держателя Реестра акционеров об изменении своих данных.

8.6. В случае не предоставления акционером информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.7. Отказ от внесения записи в Реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В случае отказа от внесения записи в Реестр акционеров, держатель указанного Реестра не позднее трех дней с момента предъявления требований о внесении записи в Реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

8.8. Отказ от внесения записи в Реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель Реестра обязан внести в Реестр соответствующую запись.

8.9. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из Реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

Глава 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Правления Банка.

9.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего собрания акционеров общества, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.4. Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

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

Глава 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законом.

10.4. Владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, имеют право на получение дивиденда наравне с владельцами обыкновенных акций.

10.5. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

10.6. Решение о выплате годовых дивидендов и о его размере принимается Общим собранием акционеров.

10.7. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка.

10.8. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов.

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

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

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с п.7.1.;
- 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 величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.11. 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 величина собственных средств (капитал) Банка меньше суммы его

уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ БАНКА. ФОНДЫ

11.1. В соответствии с законодательством Банк формирует резервный фонд.

11.2. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от величины уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им 15 процентов уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд составляет 5 процентов от чистой прибыли, который может быть повышен по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

11.3. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.4. Из чистой прибыли Банка формируется Фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

11.5. Банк имеет право формировать иные фонды специального назначения в соответствии с действующим законодательством.

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 платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

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.

12.2. 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 законодательством и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

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 деятельности кредитных организаций.

13.3. На денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

13.4. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

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

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

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма".

13.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Президентом Банка в соответствии с законодательством. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Президентом Банка.

Глава 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

14.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством, в том числе нормативными актами Банка России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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 и соответствующими нормативными актами 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 бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в соответствии с законодательством.

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

14.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел), согласованным с Федеральной архивной службой России в установленном ею порядке.

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;
- Совет директоров Банка;
- Президент Банка;
- Правление Банка.

Деловая репутация руководителей юридических лиц – акционеров Банка, членов (кандидатов в члены) Совета директоров должна соответствовать требованиям законодательства. Квалификация и деловая репутация Президента Банка (кандидата в Президенты Банка), члена Правления Банка (кандидата в члены Правления) должна соответствовать требованиям законодательства.

Глава 16. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

16.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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.

16.2. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

16.3. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

16.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава в новой редакции.

16.3.2. Реорганизация Банка.

16.3.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

16.3.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его

ленов, досрочное прекращение их полномочий.

16.3.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

16.3.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

16.3.7. 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.

16.3.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

16.3.9. Утверждение аудиторской организации Банка.

16.3.10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года.

16.3.11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

16.3.12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

16.3.13. Дробление и консолидация акций.

16.3.14. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

16.3.15. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

16.3.16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

16.3.17. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

16.3.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

16.3.19. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и/или эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

16.3.20. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и/или эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции.

16.3.21. Решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров федеральным законодательством.

16.4. 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 Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством.

16.5. Решение по вопросам, указанным в пп. 16.3.2., 16.3.6., 16.3.13. - 16.3.18. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

16.6. Решение по вопросам, указанным в пп. 16.3.11. - 16.3.13., 16.3.5., 16.3.16. и 16.3.20. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

16.6. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров осуществляется в порядке и в сроки, установленные настоящим Уставом и федеральным законодательством.

16.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

16.8. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется информация (материалы), к которой относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная федеральным законодательством информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров.

16.9. 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, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) календарных дней после окончания финансового года.

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

16.11. Порядок внесения вопросов в повестку дня утверждается Советом директоров Банка.

16.12. 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 сроков, установленных пунктами 16.9. и 16.10. настоящего Устава. Решение об отказе во включении вопросов в повестку дня может быть принято в случаях, установленных федеральным законодательством.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

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

16.15. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

16.16. 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.

16.17. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном настоящим Уставом, в частности в случае выбора членов Совета директоров Банка.

16.18. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров, устанавливается Положением о порядке подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка.

16.19. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

При голосовании бюллетенями каждый такой бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись и/или направлен заказным письмом, и/или направлен посредством факсимильной связи каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров.

16.20. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования должны быть направлены (вручены) лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, в порядке, установленном пунктом 16.19. настоящего Устава.

16.21. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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

Глава 17. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

17.2. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членом Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

17.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законом;
- 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 законом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
- 6) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных

бумаг в случаях, предусмотренных законами; †

7) образование исполнительного органа Банка (назначение Президента Банка, утверждение членов Правления Банка) и досрочное прекращение его полномочий;

8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка поощрений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации; †

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

10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

11) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

12) создание филиалов и открытие представительств Банка; закрытие филиалов и представительств Банка;

13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;

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

16) внесение изменений в состав акционеров Банка;

17) утверждение проспектов эмиссии и отчетов об итогах эмиссии (выпуска) ценных бумаг Банка;

18) установление лимитов (предельных размеров), в пределах которых исполнительные органы Банка вправе принимать решения о предоставлении Банком кредитов юридическим и физическим лицам. Решение о предоставлении Банком кредитов юридическим и физическим лицам в размере, превышающем установленные лимиты, принимает Совет директоров Банка;

19) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

20) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

21) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

22) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

24) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком

обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

25) иные вопросы, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

17.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

17.5. Совет директоров Банка состоит из 7 (семи) человек.

17.6. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 16.1. настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания.

17.7. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

17.8. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

17.9. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

17.10. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

17.11. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка.

17.12. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

17.13. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

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

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

17.16. Совет директоров также избирает Заместителя Председателя Совета.

17.17. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его Заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

17.18. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка.

17.19. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров.

17.20. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

17.21. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов

об одобрении крупных сделок, которые принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка; об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые принимаются большинством голосов директоров, не заинтересованных в её совершении.

17.22. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

17.23. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается.

17.24. В случае необходимости Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием.

17.25. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

17.26. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

- место и время проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании.

17.27. Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и неимущественным интересам Банка.

Глава 18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

18.1. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

18.2. Президент Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

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

18.4. Президент Банка назначается Советом директоров Банка сроком на пять лет.

18.5. К компетенции Президента Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

18.6. Президент Банка в пределах своей компетенции в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- обеспечивает проведение политики Банка, выполнение текущих и перспективных планов Банка, готовит и представляет на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по вопросам стратегии его развития, годовой отчет и баланс Банка;

- организует подготовку материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

- подписывает все документы от имени Банка, а также все документы, связанные с деятельностью Банка, утверждает порядок подписания денежно-кредитных и иных банковских документов и корреспонденции;

- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы и выступает от имени Банка во всех государственных органах, учреждениях, предприятиях, организациях, в судах и за границей;

- выдает от имени Банка доверенности;

- распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством РФ;

- заключает от имени Банка контракты, договоры, в том числе трудовые, совершает сделки и иные юридические акты, предусмотренные законодательством РФ, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, выдает доверенности, предъявляет претензии и иски;

- определяет и утверждает структуру и штатную численность работников Банка, его филиалов и представительств, кредитно-кассовых, операционных, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений;

- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

- осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение сотрудников Банка;

- устанавливает сотрудникам Банка виды и размеры оплаты труда, персональные надбавки;

- определяет должностные обязанности и функции сотрудников;

- налагает дисциплинарные взыскания, привлекает к материальной ответственности, поощряет сотрудников;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

18.7. Прекращение полномочий Президента Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка.

18.8. Президент Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

18.9. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, действующее на основании настоящего Устава и Положения, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений Правлением Банка по вопросам, входящим в его компетенцию.

18.10. Правление Банка правомочно решать вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка.

18.11. Правление в пределах своей компетенции организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и им подотчетно.

18.12. Коллегиальный исполнительный орган возглавляется Президентом Банка.

18.13. В компетенцию Правления Банка входят следующие вопросы:

- определение правил и тарифов ведения банковских операций;
- установление корреспондентских отношений;
- проведение размещения Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- рассмотрение отчетов руководителей о работе структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- утверждение порядка предоставления платных услуг, оказываемых Банком;
- утверждение ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов и банков-корреспондентов, размеры процентных ставок по счетам и вкладам в российских рублях и иностранной валюте;
- утверждение планов распределения кредитных ресурсов и кредитных вложений, а также других планов Банка;

18.14. Правление Банка может отнести выданные Банком ссуды к более низкой группе риска, чем это вытекает из определенных формализованных критериев, в соответствии с требованиями Банка России.

18.15. Правление Банка может исполнять иные функции по предложению Президента Банка.

18.16. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

18.16.1. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка.

18.16.2. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании.

18.16.3. В случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии решений голос Президента Банка является решающим.

18.17. На заседании Правления Банка ведется протокол.

18.17.1. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

18.18. Проведение заседаний Правления Банка организует Президент Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

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

18.20. Президент Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

18.20.1. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями убытки, за исключением членов, голосовавших против принятого большинством голосов решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавших участия в голосовании.

18.20.2. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Глава 19. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

19.1. В Банке функционирует система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляют:

- Органы управления Банка, предусмотренные п. 15.1 настоящего Устава;

- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, создаваемые в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

19.2. В Банке создается Служба внутреннего контроля в целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка. Порядок формирования и работы Службы внутреннего контроля, её компетенция, полномочия и обязанности определяются Положением о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Директоров Банка.

Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля

19.3. Служба внутреннего контроля проверяет и обеспечивает соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей действующего законодательства, нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

19.4. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается Президентом банка по согласованию с Советом Директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

Лицо при назначении на должность Руководителя службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций должно соответствовать установленным банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством требованиям к деловой репутации.

19.5. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения банка;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- с разрешения Президента Банка самостоятельно или с помощью сотрудников

проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

19.6. Служба внутреннего контроля Банка предоставляет отчетность Президенту и Правлению Банка в порядке, определенном Положением о службе внутреннего контроля.

19.7. Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера назначаются Президентом Банка после предварительного согласования кандидатур с Банком России. Квалификация и деловая репутация Главного бухгалтера (кандидата на должность Главного бухгалтера), заместителей главного бухгалтера (кандидатов на должности заместителей главного бухгалтера) должна соответствовать требованиям законодательства.

Главный бухгалтер осуществляет организацию ведения бухгалтерского учета, формирование учетной политики.

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера осуществляют организацию достоверного, полного, объективного и своевременного составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей). Права и обязанности Главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера определяются внутренними документами Банка.

19.8. В Банке внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется на постоянной основе.

19.9. В Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое принимает меры, направленные на предупреждение:

- легализации (отмывания) клиентами Банка доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с законом;
- вовлечения Банка и его сотрудников в легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами Банка.

19.10. Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который назначается приказом Банка.

19.11. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других должностных лиц Банка, и других структурных подразделений, и подчиняется непосредственно Президенту Банка. Права и обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет построение и обеспечение эффективного функционирования в Банке системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; организывает разработку, актуализацию внутренних документов Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

20.3. 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.

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

20.5. 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.

20.6. 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.

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

20.8. Проверка (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 Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

20.9. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

20.10. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

20.12. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации на осуществление надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.

20.13. Банк для проверки и подтверждения достоверности своей годовой финансовой отчетности ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с ним или его участниками (внешний аудит).

20.14.1. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

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

20.15. 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;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

20.16. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

21.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством.

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

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о своей регистрации, соответствующее требованиям законодательства.

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

21.3. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка об этом должно быть сообщено Банку России в установленном порядке.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

21.4. 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 уведомляет кредиторов в письменной форме о ликвидации Банка.

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

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 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 по согласованию с Банком России.

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

21.5. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются на государственное

хранение в соответствующий архив в порядке, установленном Федеральной архивной службой России.

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

Глава 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

22.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом Директоров Банка в соответствии с его компетенцией, подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством.

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

Президент
Акционерного коммерческого банка
«ЕвроАксис Банк»
(Закрытого акционерного общества)



Марно Фрлета

Город Москва.

Десятое марта две тысячи шестнадцатого года.

Я, Гогтаров Филипп Юрьевич, нотариус города Москвы, свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей нет. Мною, лицу, обратившемуся за совершением нотариального действия, разъяснено, что при свидетельствовании верности копии документа не подтверждается законность содержания документа и соответствие изложенных в нем фактов действительности.

Зарегистрировано в реестре за № 4к - 1872

Взыскано по тарифу: 500 руб.

Нотариус: _____

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
Федеральному округу г. Москва

И.С. Свиргал
21.04.14



Всего пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью _____ листа(ов)

Нотариус _____

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью _____ 28 (Двадцать восемь) листов

Президент
Акционерного коммерческого банка
«ЕвроАкسيس Банк» (Закрытого акционерного
общества)

Марио Фрлета
Марио Фрлета
10 июля 2014 года.



17 АЕН 2015

Я, Мария Фрлета, не являясь должностным лицом, свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей нет. Мною, лицу, обратившемуся за совершением нотариального действия, разъяснено, что при свидетельствовании верности копии документа не подтверждается законность содержания документа и соответствие изложенных в нем фактов действительности.

2-804
500

Майорова И.В.

Всего пронумеровано,
пронумеровано и скреплено
печатью _____ 26 листов
Единство исполнений
облика - 01 на нотариуса Майорова И.В.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 41 (Сорок один) лист
Вице-президент
ЗАО «ЕвроАксис Банк»

Фомин Н.И.

«10» марта 2016 г.



C

