

Запись о государственной
регистрации
кредитной организации внесена в
единый государственный реестр
юридических лиц
24 июля 2002 года, основной
государственный регистрационный
№ 1026600000074

СОГЛАСОВАНО:
И.о. первого заместителя начальника
Главного управления Центрального
банка Российской Федерации
по Свердловской области

_____ Е.А. Аксёнова
«11» октября 2010 года

УСТАВ
открытого акционерного общества
"Екатеринбургский муниципальный банк"
ОАО «Банк «Екатеринбург»

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием акционеров
ОАО «Банк «Екатеринбург»
протокол № 25
от 27 августа 2010 года

город Екатеринбург
2010 год

СОДЕРЖАНИЕ	2
Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
Статья 1. Общие положения	6
Статья 2. Фирменное наименование и местонахождение Банка	6
Статья 3. Правовое положение Банка	7
Статья 4. Обязательства и ответственность Банка	7
Глава II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА	8
Статья 5. Создание филиалов и открытие представительств Правовое положение филиалов и представительств	8
Статья 6. Дочерние и зависимые общества	8
Глава III. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ОРГАНАМИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	9
Статья 7. Банк как элемент инфраструктуры города	9
Статья 8. Участие города в управлении Банком	9
Глава IV. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	9
Статья 9. Операции, осуществляемые Банком	9
Статья 10. Лицензирование банковской деятельности	10
Глава V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	11
Статья 11. Гарантия интересов клиентов и кредиторов Банка	11
Статья 12. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в Банке	11
Статья 13. Банковская тайна	12
Статья 14. Коммерческая тайна	12
Глава VI СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА	12
Статья 15. Фонды Банка	12
Статья 16. Резервный фонд	13
Глава VII. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА	13
Статья 17. Источники формирования кредитных ресурсов	13
Глава VIII. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	13
Статья 18. Уставный капитал и акции Банка	13
Статья 19. Увеличение уставного капитала Банка	14
Статья 20. Уменьшение уставного капитала Банка	14
Статья 21. Внесение в устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением или уменьшением уставного капитала	15
Глава IX. АКЦИИ БАНКА	15
Статья 22. Виды акций Банка	15
Статья 23. Номинальная стоимость акций Банка	16

Статья 24. Количество объявленных акций Банка	16
Статья 25. Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	16
Статья 26. Права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка	17
Статья 27. Выпуск акций Банка	17
Статья 28. Размещение и оплата акций Банка	18
Статья 29. Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции	19
Статья 30. Приобретение и отчуждение акций Банка, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в отдельных случаях	19
Глава X. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	20
Статья 31. Ценные бумаги, выпускаемые Банком	20
Статья 32. Облигации Банка	20
Статья 33. Выпуск облигаций Банка	20
Статья 34. Порядок размещения облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка	21
Статья 35. Иные ценные бумаги	21
Глава XI. АКЦИОНЕРЫ И УЧРЕДИТЕЛИ БАНКА.	21
РЕЕСТР ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА	
Статья 36. Учредители и акционеры Банка	22
Статья 37. Реестр владельцев именных ценных бумаг Банка (Реестр акционеров)	22
Статья 38. Права и обязанности акционеров	22
Статья 39. Порядок и условия внесения записей в Реестр	23
Глава XII. ДИВИДЕНДЫ	23
Статья 40. Порядок выплаты Банком дивидендов	23
Статья 41. Ограничения на выплату дивидендов	23
Глава XIII. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАНЕЕ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	24
Статья 42. Приобретение Банком размещенных акций	24
Статья 43. Выкуп акций по требованию акционеров	24
Глава XIV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	25
Статья 44. Структура органов управления	25
Статья 45. Общее Собрание акционеров. Компетенция общего Собрания	25
Статья 46. Формы проведения общего Собрания акционеров	26
Статья 47. Предложения в повестку дня общего Собрания акционеров	27
Статья 48. Подготовка к проведению общего Собрания акционеров	28
Статья 49. Право на участие в общем Собрании акционеров	28
Статья 50. Информирование акционеров о проведении	29

общего Собрания	
Статья 51. Порядок участия акционера в общем Собрании Акционеров	30
Статья 52. Кворум общего Собрания акционеров	30
Статья 53. Голосование на общем Собрании акционеров	31
Статья 54. Решение общего Собрания акционеров	31
Статья 55. Годовое общее Собрание акционеров	32
Статья 56. Внеочередное общее Собрание акционеров	32
Статья 57. Проведение общего Собрания акционеров путем проведения заочного голосования	34
Статья 58. Бюллетень для голосования	34
Статья 59. Подсчет голосов при голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования	35
Статья 60. Счетная комиссия	35
Статья 61. Протокол и отчет об итогах голосования	36
Статья 62. Протокол общего Собрания акционеров	36
Статья 63. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка	36
Статья 64. Избрание членов Совета директоров Банка и прекращение их полномочий	39
Статья 65. Председатель Совета директоров Банка	39
Статья 66. Заседание Совета директоров Банка	40
Статья 67. Исполнительные органы Банка	40
Статья 68. Ответственность членов Совета директоров, членов Правления и Президента Банка	42
Глава XV. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА	42
Статья 69. Учет аффилированных лиц	42
Статья 70. Обязанности и ответственность аффилированных лиц	43
Глава XVI. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ	43
Статья 71. Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность	43
Статья 72. Порядок одобрения сделки, в заключении которой имеется заинтересованность	43
Статья 73. Дополнительные требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность	45
Статья 74. Ответственность заинтересованных лиц перед Банком	45
Глава XVII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ	45
Статья 75. Понятие крупной сделки	45
Статья 76. Порядок одобрения крупной сделки	46
Глава XVIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА	46
ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	
Статья 77. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка	46
Статья 78. Предоставление Банком информации акционерам и	47

обязательное раскрытие информации

Глава XIX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	48
Статья 79. Ревизионная комиссия Банка	48
Статья 80. Система органов внутреннего контроля	49
Статья 81. Аудитор Банка	52
Статья 82. Надзор и контроль за деятельностью Банка	52
Глава XX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	52
Статья 83. Реорганизация Банка	52
Статья 84. Ликвидация Банка	53
Статья 85. Ликвидационная комиссия и ее полномочия	53
Статья 86. Завершение ликвидации	54
Статья 87. Соблюдение прав служащих при реорганизации и ликвидации Банка	54
Глава XXI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	54
Статья 88. Регистрация изменений и дополнений в устав Банка	54
Статья 89. Вступление в силу изменений и дополнений в устав Банка	54

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Статья 1. Общие положения.

1. Новая редакция настоящего Устава открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк", именуемого в дальнейшем "Банк", утверждена решением общего Собрания акционеров (протокол № 25 от 27 августа 2010 года).

Банк создан решением учредительного Собрания (протокол № 1 от 9 декабря 1993 года), зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 25 ноября 1994 года, регистрационный номер 3161.

2. Банк является кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка РФ.

3. Банк руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

4. Банк является коммерческой организацией.

5. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

Статья 2. Firmenное наименование и местонахождение Банка.

1. Firmenное наименование Банка: полное фирменное наименование на русском языке:

открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк";

сокращенное фирменное наименование на русском языке:

ОАО "Банк "Екатеринбург";

полное фирменное наименование на английском языке:

"Ekaterinburg National City Bank";

сокращенное фирменное наименование на английском языке:

"Bank Ekaterinburg ".

2. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименований,

3. Местонахождение Банка: *Российская Федерация,*

г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

4. Почтовый адрес Банка: *Российская Федерация,*

620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

Статья 3. Правовое положение Банка.

1. Банк является юридическим лицом и имеет самостоятельный баланс. Банк является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителями и акционерами в оплату акций.
2. Банк для достижения целей своей деятельности вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, эмблему Банка и указание на место его нахождения.
Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
4. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в учреждениях Банка России, других банках на территории Российской Федерации и за ее пределами.
5. Банк вправе участвовать в деятельности и создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.
6. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

Статья 4. Обязательства и ответственность Банка.

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
3. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.
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.
4. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
5. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
6. 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.

7. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

8. Банк несет ответственность за сохранность управленческих, хозяйственных документов, а также документов по личному составу и других, обеспечивает их передачу на государственное хранение, хранит и использует документы в установленном порядке.

Глава II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

Статья 5. Создание филиалов и открытие представительств. Правовое положение филиалов и представительств.

1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2. Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании Положения, утвержденного общим Собранием акционеров Банка. Филиал и представительство наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Президентом Банка и действуют на основании доверенности, выданной Президентом Банка.

3. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России в порядке, предусмотренным Федеральным Законом "О банках и банковской деятельности".

Статья 6. Дочерние и зависимые общества

1. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2. Общество признается дочерним, если Банк в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

3. Дочернее общество не отвечает по долгам Банка.

Банк, в случае, если он имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Банк считается имеющим право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним обществом или уставе дочернего общества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Банка, Банк несет субсидиарную ответственность по его долгам. Несостоятельность (банкротство) дочернего общества считается происшедшей по вине Банка только в случае, когда Банк использовал

указанное право и (или) возможность в целях совершения дочерним обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) дочернего общества.

Акционеры дочернего общества вправе требовать возмещения Банком убытков, причиненных по его вине дочернему обществу. Убытки считаются причиненными по вине Банка только в случае, когда Банк использовал имеющееся у него право и (или) возможность в целях совершения дочерним обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого дочернее общество понесет убытки.

4. Общество признается зависимым, если Банк имеет более 20 процентов голосующих акций этого общества.

В случае приобретения Банком более 20 процентов голосующих акций другого общества, он обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и федеральным антимонопольным органом.

Глава III. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ОРГАНАМИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

Статья 7. Банк как элемент инфраструктуры города.

1. Банк создан как элемент инфраструктуры города Екатеринбурга по инициативе Администрации города, муниципальных предприятий, а также наиболее значимых для города предприятий.

2. Миссия Банка – максимально полное обеспечение потребностей клиентов, предоставление универсального набора услуг по международным стандартам, в том числе в городе Екатеринбурге, а также активное участие в решении социально – важных программ г. Екатеринбурга.

Статья 8. Участие города в управлении Банком.

В соответствии с действующим законодательством, от имени муниципального образования «город Екатеринбург» полномочия собственника осуществляет Администрация города Екатеринбурга в лице Екатеринбургского комитета по управлению городским имуществом. В Совет директоров Банка в установленном порядке могут входить Глава Екатеринбурга и представители интересов муниципального образования «город Екатеринбург».

Глава IV. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

Статья 9. Операции, осуществляемые Банком.

1. Банк может осуществлять следующие банковские операции в соответствии с выданными в установленном порядке лицензиями:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе

банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2. Банк помимо перечисленных в пункте 1 настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

3. 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.

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

5. Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством и не противоречащие целям и предмету деятельности Банка.

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

7. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством.

8. Банк обеспечивает режим сохранности государственной тайны в работе с клиентами, обладающими сведениями, составляющими государственную тайну, в порядке, установленном законодательством.

Статья 10. Лицензирование банковской деятельности.

1. Осуществление банковских операций производится только на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

2. 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.

Глава V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

Статья 11. Гарантия интересов клиентов и кредиторов Банка.

1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размере и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
4. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.
5. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
6. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Статья 12. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в Банке.

1. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом или арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.
2. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.
3. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением

случаев, предусмотренных законом.

5. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Статья 13. Банковская тайна.

1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счетам и сведений о клиентах.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также предоставлены в бюро кредитных историй по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

3. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от Банка возмещения причиненных убытков.

Статья 14. Коммерческая тайна.

1. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

2. Понятие и порядок предоставления информации, содержащей коммерческую тайну, определяется внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства.

Глава VI. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА.

Статья 15. Фонды Банка.

1. Собственные средства Банка состоят из уставного капитала, резервного и других фондов, нераспределенной прибыли.

2. Прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов, иных обязательных платежей и сборов (чистая прибыль), поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка (чистой прибыли), определяется общим Собранием акционеров по предложению Совета директоров Банка.

Из чистой прибыли Банка формируется фонд дивидендов.

Прибыль, не распределенная между акционерами, направляется на:

- увеличение уставного капитала;
- пополнение резервного фонда;
- погашение убытков;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Банк формирует из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

Банк имеет право создавать другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок формирования и использования фондов регулируется Положениями о фондах, утвержденными Советом директоров Банка.

Статья 16. Резервный фонд.

1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

2. Банк создает резервный фонд в размере 5 % уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

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

Глава VII. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

Статья 17. Источники формирования кредитных ресурсов

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.

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

Глава VIII. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Статья 18. Уставный капитал и акции Банка

1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его клиентов и кредиторов.

2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

3. Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме.

4. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 76 051 680 (Семьдесят шесть миллионов пятьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят) рублей и разделен на 7 605 168 (Семь миллионов шестьсот пять тысяч сто шестьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Статья 19. Увеличение уставного капитала Банка.

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

2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим Собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных

акций принимается общим Собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Общее Собрание акционеров принимает решения:

а) Об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки. Решение принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

б) Об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Решение принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

В прочих случаях решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

3. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 1 статьи 24 настоящего Устава.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой его уставного капитала и резервного фонда.

4. Оплата дополнительных акций производится в порядке, установленном статьей 28 настоящего Устава в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Статья 20. Уменьшение уставного капитала Банка

1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и нормативными актами Банка России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка в Банке России.

2. 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.

3. Общее Собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

- если акции, приобретенные Банком, либо выкупленные у акционеров в соответствии с законодательством, не были реализованы в течение года с момента их приобретения;

- если величина собственных средств (капитала) Банка окажется меньше размера уставного капитала.

Статья 21. Внесение в устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением

или уменьшением уставного капитала

1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или его утверждение в новой редакции осуществляется по решению общего Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей и Федеральным законом "Об акционерных обществах".

2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения общего Собрания акционеров или Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятого в соответствии с пунктом 2 статьи 19 настоящего Устава, на основании решения общего Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

3. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций.

Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций осуществляется на основании решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций.

При этом уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

Глава IX. АКЦИИ БАНКА

Статья 22. Виды акций Банка

1. Акция - эмиссионная ценная бумага, выпускаемая Банком, без установленного срока обращения и закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

2. Банк вправе размещать обыкновенные акции и один тип привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

Статья 23. Номинальная стоимость акций Банка

1. Обыкновенные акции имеют одинаковую номинальную стоимость независимо от номера их выпуска. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей.

2. Номинальная стоимость привилегированной акции составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Статья 24. Количество объявленных акций Банка

1. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям:
 - обыкновенные именные акции в количестве 92 394 832 (Девяносто два миллиона триста девяносто четыре тысячи восемьсот тридцать две) штуки»;
 - привилегированные акции - в количестве 2 500 (Две тысячи пятьсот) штук.
2. Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящей статьей положениями об объявленных акциях Банка, принимается в соответствии с пунктом 2 статьи 21 настоящего Устава.
3. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.
Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

Статья 25. Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу - одинаковый объем прав.
2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом следующие права:
 - а) право на участие в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - б) право на получение дивидендов. Выплата дивидендов по обыкновенным акциям не является конкретным обязательством Банка перед акционерами. Общее Собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по обыкновенным акциям по итогам года;
 - в) право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
 - г) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.
Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка;
 - д) преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
 - е) обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, Устава Банка, в случае, если они не принимали участия в общем Собрании акционеров или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;
 - ж) право на ознакомление с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего Собрания акционеров, а также на получение копий указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление;
 - з) вносить вопросы в повестку дня общего Собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента Банка (для акционера (акционеров), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка);
 - и) право требовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров (для акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования);
 - к) право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
 - л) право доступа к документам Банка, предусмотренным ст. 78 настоящего Устава, в порядке, определяемом действующим законодательством;

м) право обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Президенту или члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку или акционеру их виновными действиями (бездействием) (для акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка);

н) право направлять в Банк добровольное предложение о намерении приобрести акции Банка, а также требование о выкупе у него акций в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством;

о) иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

Статья 26. Права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка.

1. Привилегированные акции Банка предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

2. Акционеры- владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

а) получать дивиденды в размере 15% от номинальной стоимости акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

б) получать начисленные, но невыплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций Банка составляет 100% их номинальной стоимости;

в) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

г) участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права;

д) участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим Собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем Собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

е) осуществлять иные права акционеров Банка – владельцев привилегированных акций в соответствии с законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

3. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право голоса на общем Собрании акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 27. Выпуск акций Банка

1. Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации предыдущего изменения размера уставного капитала Банка и количества размещенных и объявленных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава.

По каждому выпуску акций должно быть зарегистрировано отдельное решение о нем.

Статья 28. Размещение и оплата акций Банка

1. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций посредством подписки и конвертации.

2. Размещение дополнительных акций может происходить путем:

а) подписки:

- при заключении Банком договоров мены акций с инвесторами на принадлежащее им имущество в неденежной форме. Предельный размер такого имущества в уставном капитале Банка должен соответствовать величине, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

- при заключении Банком с покупателями договоров купли-продажи акций, оплачиваемых денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также путем капитализации начисленных, но не выплаченных акционерам дивидендов. Последние используются на капитализацию по согласию акционеров и после удержания Банком и перечисления в бюджет соответствующих налогов.

б) распределения акций среди акционеров при увеличении уставного капитала Банка путем выпуска дополнительных акций, оплачиваемых за счет имущества Банка (капитализации собственных средств).

В этом случае размещение акций среди акционеров Банка производится на основании решения о капитализации собственных средств, принимаемого уполномоченным органом Банка в соответствии со статьей 19 настоящего Устава.

Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

в) конвертации в них:

- ранее выпущенных конвертируемых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при консолидации акций и увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций);

- ранее выпущенных ценных бумаг с большей номинальной стоимостью (при дроблении акций и уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций);

- ценных бумаг Банка в случае его реорганизации путем слияния, присоединения, выделения, разделения;

- ранее выпущенных ценных бумаг, в отношении которых принято решение об изменении объема прав по ним;

3. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет:

- денежных средств юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме;

- имущества Банка в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Не могут быть использованы для оплаты акций Банка привлеченные денежные средства, также не допускается оплата акций Банка путем зачета требований к Банку.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4. Банк обязан завершить размещение выпускаемых дополнительных акций не позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска.

5. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Статья 29. Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции

1. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры Банка и иные лица, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

Порядок, процедура и сроки осуществления этими лицами преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права, а также порядок уведомления Банком этих лиц и порядок принятия органами управления Банка соответствующего решения о порядке осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

Статья 30 Приобретение и отчуждение акций Банка, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в отдельных случаях.

Условия, порядок и особенности приобретения и отчуждения акций Банка, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка в отдельных случаях, в том числе когда такое приобретение или отчуждение является обязательным, регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России и исполнительных органов власти Российской Федерации.

Глава X. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Статья 31. Ценные бумаги, выпускаемые Банком

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги,

предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Статья 32. Облигации Банка

1. Банк вправе выпускать облигации.

Облигация Банка - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от Банка в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может предусматривать иные имущественные права ее держателя, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Облигация Банка не дает ее владельцу право на участие в управлении Банком.

2. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции, с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Статья 33. Выпуск облигаций Банка

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

2. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Совета директоров, принятому единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

3. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций осуществляется в денежной форме.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

Решением о выпуске может быть предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

4. Размещение облигаций может происходить путем:

- подписки (заключения Банком с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций);

- конвертации в них ранее выпущенных Банком конвертируемых облигаций в соответствии с условиями их выпуска, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Облигации, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Банк обязан завершить размещение выпускаемых облигаций не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска.

5. Решение о внесении изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска облигаций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, принимается Советом директоров Банка.

Статья 34. Порядок размещения облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка

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

Порядок конвертации в акции ценных бумаг общества устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

2. Банк вправе проводить размещение акций и ценных бумаг общества, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки.

Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

3. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего Собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

Статья 35. Иные ценные бумаги

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк может выпускать векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя и другие ценные бумаги.

Глава XI. АКЦИОНЕРЫ И УЧРЕДИТЕЛИ БАНКА. РЕЕСТР ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

Статья 36. Учредители и акционеры Банка

1. Учредителями Банка являются юридические лица, принявшие решение о его учреждении. Полный список учредителей Банка содержится в договоре о его создании.

2. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в уставном капитале Банка не запрещено действующим законодательством.

Статья 37. Реестр владельцев именных ценных бумаг Банка (Реестр акционеров)

1. Права владельцев на акции Банка удостоверяются в системе ведения реестра Банка записями на лицевых счетах.

Реестр владельцев ценных бумаг - это часть системы ведения Реестра, представляющая собой список зарегистрированных владельцев с указанием количества, номинальной стоимости

и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, составленный по состоянию на любую установленную дату и позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество и категорию принадлежащих им ценных бумаг.

Банк обязан обеспечить ведение и хранение Реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Держателем Реестра акционеров может быть Банк или регистратор. В случае, если число акционеров Банка становится более 50, держателем Реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

По решению Совета директоров Банка ведение и хранение Реестра акционеров Банка может быть передано профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратору).

В случае, если Банк поручает ведение и хранение Реестра акционеров регистратору, Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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.

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

4. Осуществление прав по акциям производится Банком в отношении лиц, указанных в системе ведения Реестра.

Статья 38. Права и обязанности акционеров

1. Владельцы акций имеют равные права, права акционеров – владельцев обыкновенных акций определены в Статье 25 Устава Банка.

2. Лицо, зарегистрированное в Реестре, обязано своевременно (в течение 5 дней) информировать держателя Реестра об изменении своих данных, содержащихся в Реестре.

В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки. Ответственность за своевременное уведомление регистратора о приобретении акций Банка лежит на приобретателе акций.

3. Владелец акций Банка обязан осуществлять раскрытие информации и уведомлять Банк о приобретении акций Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Процедуры уведомления Банка России и предварительного согласования приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, акций Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством.

Статья 39. Порядок и условия внесения записей в Реестр

1. Внесение записи в Реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или по требованию иных лиц в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, в сроки, установленные в соответствии с действующим законодательством, при условии предоставления держателю Реестра предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации документов.

2. В случае, если держателем Реестра является Банк, ведение Реестра осуществляется в соответствии с установленными Банком в соответствии с действующим законодательством

Правилами ведения реестра.

Глава XII. ДИВИДЕНДЫ.

Статья 40. Порядок выплаты Банком дивидендов

1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а по решению общего Собрания акционеров - иным имуществом, в том числе имущественными правами.

2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

3. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим Собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

4. Срок выплаты дивидендов определяется решением общего Собрания акционеров о выплате дивидендов. Если решением общего Собрания акционеров дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем Собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5. По акциям, находящимся в собственности Банка, дивиденды не начисляются.

6. По неполученным дивидендам проценты не начисляются. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока задолженности.

Статья 41. Ограничения на выплату дивидендов

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

2. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен Уставом Банка.

3. 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;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава XIII. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАНЕЕ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

Статья 42. Приобретение Банком размещенных акций.

1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе принимать решение о приобретении собственных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90% от уставного капитала Банка.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее Собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Статья 43 Выкуп акций по требованию акционеров

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим Собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах", если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных Реестра акционеров на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным

законом "Об акционерных обществах" может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

3. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее Собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5. Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава XIV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

Статья 44. Структура органов управления.

Органами управления Банком являются:

- общее Собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент Банка (единоличный исполнительный орган).

Статья 45. Общее Собрание акционеров. Компетенция общего Собрания.

1. Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банком.
2. К компетенции общего Собрания акционеров относится:
 - а) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - б) реорганизация Банка;
 - в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - г) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах", - путем размещения дополнительных акций;
 - ж) 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;
 - з) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - и) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и

убытков Банка по результатам финансового года;

- к) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным Законом "Об акционерных обществах";
- л) определение порядка ведения общего Собрания акционеров;
- м) избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- н) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- о) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- п) утверждение аудитора Банка;
- р) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- с) принятие решений о дроблении и консолидации акций;
- т) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Главой XVI настоящего Устава;
- у) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Главой XVII настоящего Устава;
- ф) принятие решения о размере вознаграждения и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров Банка;
- х) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- ц) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка или Совету директоров.

4. Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

5. Порядок ведения общего Собрания акционеров определяется внутренним документом Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров.

Общее Собрание акционеров ведет Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия председательствует один из членов Совета директоров Банка по выбору членов Совета директоров.

Статья 46. Формы проведения общего Собрания акционеров.

1. Общее Собрание акционеров проводится:

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;
- путем заочного голосования (за исключением общего Собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом "и" пункта 2 статьи 45 настоящего Устава).

2. Форма проведения общего Собрания акционеров определяется Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда форма проведения общего Собрания акционеров установлена настоящим Уставом и (или) Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Статья 47. Предложения в повестку дня общего Собрания акционеров.

1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную и Счетную комиссии Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, если иное не

предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также кандидата на должность Президента Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, 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 количественный состав Совета директоров Банка, определяемый соответствии с настоящим Уставом. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего Собрания акционеров.

2. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров оформляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего Собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 1 настоящей статьи. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего Собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 1 настоящей статьи;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящей статьи;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего Собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

5. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего Собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия; указанное решение, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

6. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего Собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

7. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего Собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего Собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Статья 48. Подготовка к проведению общего Собрания акционеров

1. При подготовке к проведению общего Собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего Собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения общего Собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах" заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего Собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров;

- повестку дня общего Собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении общего Собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего Собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

2. В повестку дня годового общего Собрания акционеров обязательно включаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Статья 49. Право на участие в общем Собрании акционеров

1. Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, составляется на основании данных Реестра владельцев именных ценных бумаг Банка.

2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, определяется Советом директоров Банка и не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего Собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения общего Собрания акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае проведения общего Собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 52 настоящего Устава, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего Собрания акционеров.

3. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

4. Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации. Данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего Собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования. Ознакомление со списком лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, предоставление выписок с данными обращающихся за ними лиц и справок о невключении обратившихся за ними лиц в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах".

5. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в

указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

Статья 50. Информирование акционеров о проведении общего Собрания

1. Сообщение о проведении общего Собрания акционеров производится не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

В указанные сроки сообщение о проведении общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись. В случае, если зарегистрированным в Реестре владельцев именных ценных бумаг Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего Собрания акционеров направляется по адресу последнего, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего Собрания акционеров.

2. В сообщении о проведении общего Собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения общего Собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего Собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего Собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени,
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров;
- повестка дня общего Собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего Собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

3. Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах"; перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем Собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов, при этом может взиматься плата, не превышающая затраты на изготовление соответствующих копий.

Статья 51. Порядок участия акционера в общем Собрании акционеров

1. Право на участие в общем Собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем Собрании акционеров или лично принять участие в общем Собрании акционеров.

Представитель акционера на общем Собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности,

составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, данные документа, удостоверяющего личность физического лица (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ).

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

2. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, и до даты проведения общего Собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем Собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акций.

3. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем Собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

Статья 52. Кворум общего Собрания акционеров.

1. 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.

2. Если повестка дня общего Собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

3. При отсутствии кворума для проведения годового общего Собрания акционеров должно быть проведено повторное общее Собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего Собрания акционеров может быть проведено повторное общее Собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее Собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного общего Собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 50 настоящего Устава и Федерального Закона "Об акционерных обществах". Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного общего Собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 58 настоящего Устава.

4. При проведении повторного общего Собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего Собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем Собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем Собрании акционеров.

Статья 53. Голосование на общем Собрании акционеров

1. Голосование на общем Собрании акционеров осуществляется по принципу "одна обыкновенная акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
2. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, а также привилегированная акция, предоставляющая в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах», акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.
3. Голосование на общем Собрании акционеров осуществляется карточками для голосования. Форма и содержание карточки для голосования утверждаются Советом директоров Банка. Подсчет голосов по карточкам для голосования осуществляется Счетной комиссией.

Статья 54. Решение общего Собрания акционеров

1. Вопросы на общем Собрании акционеров решаются голосованием.
Правом голоса на общем Собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, а также владельцы привилегированных акций Банка - в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах "а", "б", "в", "д", "к" пункта 2 статьи 45 настоящего Устава, а в случаях, установленных настоящим Уставом, - по вопросам, указанным в подпунктах "е", "у" пункта 2 статьи 45 настоящего Устава, принимается общим Собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров. Решение общего Собрания акционеров по всем иным вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации не установлено иное.
3. Подсчет голосов на общем Собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.
4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах "б", "е", "к", "р", "с", "т", "у", "х" пункта 2 статьи 45 настоящего Устава принимается общим Собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. Решение о размере дивиденда по акциям и порядку его выплаты принимается на основании рекомендаций Совета директоров; Совет директоров также представляет общему Собранию акционеров предложения по распределению прибыли.
5. Решение об утверждении Порядка ведения общего Собрания акционеров Банка принимается в соответствии с пунктами 2 и 4 настоящей статьи.
6. Общее Собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.
7. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона "Об акционерных обществах", иных правовых актов Российской Федерации и настоящего Устава в случае, если он не принимал участия в общем Собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Статья 55. Годовое общее Собрание акционеров.

1. Банк обязан ежегодно проводить общее Собрание акционеров (годовое общее Собрание

акционеров).

2. Годовое общее Собрание акционеров проводится в сроки не ранее, чем через 2 и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

3. На годовом общем Собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждаются годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счет прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров.

Статья 56. Внеочередное общее Собрание акционеров.

1. Все проводимые помимо годового общие Собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное общее Собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования Ревизионной комиссии, Аудитора Банка;
- требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего Собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка.

2. Внеочередное общее Собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, Аудитора Банка, или по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего Собрания акционеров. В случаях, когда в соответствии с Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров, такое общее Собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров. Сроки проведения внеочередного общего Собрания акционеров в иных случаях определяются в соответствии с федеральным Законом "Об акционерных обществах" и иными правовыми актами.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое общее Собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

3. В требовании о проведении внеочередного общего Собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения общего Собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, то в предложении указывается имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка.

Если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого Собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего Собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего Собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии и (или) аудитора Банка, акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

4. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии и (или) аудитора Банка, акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего Собрания акционеров либо об отказе в его созыве. Решение о созыве внеочередного общего Собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего Собрания акционеров может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящей статьей и (или) федеральным законом порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего Собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего Собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего Собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям настоящего Устава, Федерального Закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего Собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

5. В случае, если в установленные сроки Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее Собрание акционеров.

При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее Собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее Собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего Собрания акционеров за счет средств Банка.

Статья 57. Проведение общего Собрания акционеров путем проведения заочного голосования.

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

Общее Собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе

отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределении прибыли, в том числе выплаты (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

2. Голосование по вопросам повестки дня общего Собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования, соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации и статьи 58 настоящего Устава.

Статья 58. Бюллетень для голосования

1. Голосование по вопросам повестки дня общего Собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня общего Собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

2. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем Собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

При проведении общего Собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего Собрания акционеров. Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

3. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его местонахождение;
- форма проведения общего Собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего Собрания акционеров и, в случае проведения общего Собрания акционеров в форме заочного голосования, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

Бюллетень для голосования может содержать иные указания, как обязательные, так и рекомендуемые Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации и актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. В случае проведения общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования Советом директоров Банка должны быть определены:

- форма и текст бюллетеня для голосования;
- дата предоставления лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, бюллетеня для голосования и иной информации, предусмотренной настоящим Уставом;
- дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

Статья 59. Подсчет голосов при голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Статья 60. Счетная комиссия

1. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем Собрании акционеров, определяет кворум общего Собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем Собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

2. Количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждается общим Собранием акционеров и не может составлять менее трех человек. В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, Ревизионной комиссии, Правления Банка, Президент Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

3. Осуществление функций Счетной комиссии в случае, если срок полномочий Счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов Счетной комиссии, производится в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными правовыми актами Российской Федерации

4. Срок полномочий и численный состав членов Счетной комиссии определяется в соответствии с «Порядком ведения общего Собрания акционеров открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк».

Статья 61. Протокол и отчет об итогах голосования

1. По итогам голосования Счетная комиссия составляет Протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется в сроки, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" после закрытия общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего Собрания акционеров в форме заочного голосования.

2. После составления Протокола об итогах голосования и подписания Протокола общего Собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются Счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Сроки хранения бюллетеней определяются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

3. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к Протоколу общего Собрания акционеров.

4. Решения, принятые общим Собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления Протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего Собрания акционеров.

Статья 62. Протокол общего Собрания акционеров

1. Протокол общего Собрания акционеров составляется в сроки, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", после закрытия общего Собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем Собрании акционеров и секретарем общего Собрания акционеров.

2. В протоколе общего Собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего Собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Собрании;
- Председатель и секретарь Собрания, повестка дня Собрания.

В протоколе общего Собрания акционеров общества содержатся основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Собранием.

Статья 63. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка.

1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего Собрания акционеров.

2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего Собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также утверждение стратегического плана развития Банка, разработанного и представленного Правлением Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих Собраний акционеров, определение даты, места, времени и формы его проведения, за исключением случаев, если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров не было принято решение о созыве или об отказе в созыве общего Собрания акционеров, когда общее Собрание акционеров может быть создано на основании решения суда по требованию лиц о его созыве;
- 3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров и перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению 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 в соответствии с Уставом Банка и связанные с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров;
- 5) утверждение формы и содержания карточки и (или) бюллетеня для голосования;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных главой XIII Устава Банка и Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 10) принятие решения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка в случаях,

предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

11) образование Правления и Кредитного комитета Банка и, по представлению Президента Банка, определение их количественного и назначение персонального состава, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления и Кредитного комитета Банка, установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций и утверждение условий заключения с членами Правления договоров на исполнение ими своих обязанностей;

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

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

19) принятие решений по вопросу об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) определение формы и срока выкупа привилегированных акций в соответствии с главой IX Устава Банка;

21) избрание Председателя Совета директоров Банка;

22) Утверждение Решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, Отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

23) Рассмотрение результатов проверок Банка контролирующими и надзорными органами (в случаях, установленных действующими нормативными актами), а также планов по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок контролирующими и надзорными органами в деятельности Банка, и отчетов о выполнении Банком указанных планов;

24) Проведение оценки состояния корпоративного управления, назначение мероприятий по устранению выявленных недостатков в системе корпоративного управления Банка, рассмотрение хода выполнения назначенных мероприятий;

25) Рекомендации в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении лицами акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

26) осуществление контроля за работой Правления Банка, в том числе установление форм и регламента отчетности Правления Банка перед Советом директоров Банка, установление плановых показателей работы Правления Банка на квартал, рассмотрение и утверждение отчетов Правления Банка о результатах деятельности Банка за квартал, рассмотрение отчетов об управлении ликвидностью в Банке за квартал;

27) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;

28) анализ собственной работы в целях внесения предложений общему Собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим Собранием акционеров;

29) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей по месту нахождения Банка;

30) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

31) предварительное, до вынесения на утверждение общего Собрания акционеров, рассмотрение годового отчета Банка, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчетов о прибылях и убытках Банка, а также о распределении прибыли (в т.ч. выплате (объявлении) дивидендов);

32) утверждение основных принципов управления, рассмотрение отчетов и оценка эффективности управления операционным риском;

33) утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;

34) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;

35) определение порядка применения и принятие решений о применении к членам Совета директоров санкций в случаях причинения убытков Банку по вине последних, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и Уставом Банка;

36) заслушивание не реже 1 раза в квартал отчетов по вопросам управления банковскими рисками;

37) иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка, Федеральным законом «Об акционерных обществах», прочим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и (или) Президенту Банка.

4. По решению общего Собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение (за исключением муниципальных служащих) и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего Собрания акционеров.

Статья 64. Избрание членов Совета директоров Банка и прекращение их полномочий

1. Члены Совета директоров Банка избираются общим Собранием акционеров кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего Собрания акционеров. Если годовое общее Собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 2 статьи 55 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего Собрания акционеров.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

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

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

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

директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

3. Количественный состав Совета директоров Банка не может превышать 13 (Тринадцать) человек. Количественный состав Совета директоров не может быть менее чем 5 членов.

4. По решению общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Статья 65. Председатель Совета директоров Банка.

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

2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

3. Председатель Совета директоров Банка:

- организует взаимодействие между органами местного самоуправления города Екатеринбурга и Банка по вопросам согласно главы III настоящего Устава;

- организует работу Совета директоров Банка;

- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них или организует заочное голосование;

- организует на заседаниях ведение протокола;

- председательствует на общем Собрании акционеров.

4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Статья 66. Заседание Совета директоров Банка.

1. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров.

Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Члены Совета директоров назначают Секретаря Совета директоров, который обеспечивает ведение протокола. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании.

2. Заседания Совета директоров Банка правомочны при присутствии не менее половины всех членов Совета.

3. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего Собрания акционеров.

4. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иным законодательством и Уставом Банка для принятия решения требуется квалифицированное большинство голосов или единогласное решение всех членов Совета директоров.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Банка.

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

5. Возможно принятие решений заочным голосованием.

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

7. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

Статья 67. Исполнительные органы Банка.

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют Президент Банка и Правление. Президент Банка одновременно осуществляет функции Председателя Правления Банка. Образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

2. Президент Банка избирается общим Собранием акционеров на срок 5 лет. Срок полномочий Президента Банка исчисляется с момента избрания его годовым Собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) Президента Банка следующим через 5 лет общим Собранием акционеров.

3. Если новый Президент Банка не был избран по какой-либо причине, то это означает продолжение срока полномочий ранее действовавшего Президента Банка до момента избрания (переизбрания) нового в порядке, установленном настоящим Уставом.

4. Если Президент Банка не может по какой-либо причине исполнять свои полномочия, то до момента избрания нового Президента Банка Совет директоров Банка принимает решение о назначении временно исполняющего обязанности Президента Банка, а также о проведении внеочередного общего Собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента и об избрании нового Президента. Это решение принимается большинством в 3/4 голосов членов Совета директоров Банка, принявших участие в заседании.

На период временного отсутствия Президент Банка вправе возложить исполнение своих обязанностей на иное лицо и делегировать ему все или часть своих полномочий в соответствии с приказом при условии соблюдения требований ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

5. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, назначается Советом директоров Банка по представлению Президента Банка сроком на 5 лет. Срок полномочий Правления длится с даты назначения Правления Советом директоров Банка до назначения нового Правления (либо переназначения его прежнего состава) на заседании Совета директоров, проводимом по истечении 5 лет с даты назначения прежнего Правления.

6. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Президента Банка.

7. Правление осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения о Правлении Банка, утверждаемого общим Собранием акционеров Банка, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, порядок назначения Секретаря Правления Банка, а также порядок принятия решений.

Протокол заседания Правления подписывается Президентом Банка и секретарём

Правления.

8. Президент Банка действует без доверенности от имени Банка.

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

- оперативное руководство деятельностью Банка;
- распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом;
- представление интересов Банка в Российской Федерации, а также за ее пределами;
- совершение операций и сделок от имени Банка за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;
- выдача доверенностей от имени Банка;
- рекомендация Совету директоров Банка количественного и персонального состава членов Правления Банка;

- открытие в банках счетов;
- утверждение штатов, заключение трудовых договоров, применение к работникам Банка мер поощрения и наложение на них взысканий;
- организация ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

- исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных настоящим Уставом за другими органами управления Банка;

- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, в том числе дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, делегирование им соответствующих полномочий по осуществлению банковских операций и сделок;

- иные вопросы, предусмотренные Положением о Президенте Открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и принятыми в соответствии с ними внутренними документами Банка.

9. Права и обязанности членов Правления и Президента Банка определяются действующим Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

Президент Банка, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

В остальных случаях Президент Банка и члены Правления могут совмещать должности в органах управления других организаций только с согласия Совета директоров Банка.

10. Изменение состава членов Правления, кандидатуры Президента Банка должно быть предварительно согласовано с Банком России. Данное требование не предъявляется, если кандидат на должность члена Правления ранее был согласован с Банком России на другую должность руководителя Банка.

Кандидаты на должности руководителей Банка согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

Статья 68. Ответственность членов Совета директоров, членов Правления и Президента

Банка.

Члены Совета директоров Банка, Президент Банка, лицо, временно исполняющее обязанности Президента Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять свои обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием) согласно действующему законодательству. При этом члены Правления Банка и Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавшие участия в голосовании, ответственности не несут. Представители муниципальных образований в Совете директоров Банка несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с остальными членами Совета директоров.

Глава XV. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

Статья 69. Учет аффилированных лиц.

1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
2. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Статья 70. Обязанности и ответственность аффилированных лиц.

Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

Глава XVI. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

Статья 71. Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность

1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых Банком имеется заинтересованность, совершаются в порядке, установленном настоящей главой.

Заинтересованность в совершении Банком сделки имеет место в случае, если член Совета директоров Банка, Президент Банка, член Правления Банка или акционер Банка, имеющий совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, лицо, имеющее право давать Банку обязательные для него указания, а также их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в

органах управления управляющей организации такого юридического лица.

2. Положения о сделках, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и правовыми актами Российской Федерации.

3. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 72. Порядок одобрения сделки, в заключении которой имеется заинтересованность.

1. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае, если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим Собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

В случае, если все члены Совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего Собрания акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

Независимым директором признается член Совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- Президентом Банка или членом Правления Банка;
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются Президентом Банка или членом Правления Банка;
- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

2. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим Собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее

размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общего Собрания акционеров, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового общего Собрания акционеров.

4. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее Собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении общего Собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового общего Собрания акционеров.

5. Для принятия Советом директоров Банка и общим Собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным Законом "Об акционерных обществах".

Статья 73. Дополнительные требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

1. В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, одновременно является крупной сделкой, к порядку ее совершения применяются только положения действующего законодательства о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

2. Дополнительные требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, могут быть установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Статья 74. Ответственность заинтересованных лиц перед Банком.

1. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку.

2. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Глава XVII КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.

Статья 75. Понятие крупной сделки.

1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

2. Для принятия Советом директоров Банка и общим Собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным Законом "Об акционерных обществах".

Статья 76. Порядок одобрения крупной сделки.

1. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров в соответствии с настоящей статьей.

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

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего Собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим Собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим Собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

4. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

5. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только правила действующего законодательства, относящиеся к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность.

6. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

Глава XVIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

Статья 77. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.

1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

2. Банк предоставляет информацию о своей деятельности в порядке и в соответствии с требованиями, установленными действующим на момент предоставления законодательством Российской Федерации.

3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Банка. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

4. Банк обязан хранить по месту нахождения своего исполнительного органа согласно пункту 3 статьи 2 настоящего Устава в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, следующие документы:

- договор об учреждении Банка;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, лицензию на совершение банковских операций, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале (филиалах) или представительстве (представительствах) Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих Собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем Собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка,
- списки лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями настоящего Устава, Федерального закона "Об акционерных обществах" и правовых актов Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами, настоящим Уставом,

внутренними документами Банка, решениями общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

5. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего Собрания акционеров.

Статья 78. Предоставление Банком информации акционерам и обязательное раскрытие информации.

1. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 4 статьи 77 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

2. Документы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления по адресу, указанному в пункте 3 статьи 2 настоящего Устава. Банк по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, предоставляет им копии указанных документов за плату в размере, не превышающем затраты на их изготовление.

3. Банк раскрывает следующую информацию:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность;
- проспект эмиссии акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении общего Собрания акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Глава XIX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Статья 79. Ревизионная Комиссия Банка

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим Собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается сроком на один год Ревизионная комиссия Банка.

2. К компетенции Ревизионной комиссии относятся:

- анализ решений общих Собраний акционеров, внесение предложений по их изменению в случае несоответствия положениям документов, имеющим большую юридическую силу;
- проверка правомочности принятых Советом директоров Банка или Правлением Банка решений, их соответствия Уставу и решениям, принятым общими Собраниями акционеров;
- проверка соблюдения Банком и органами его управления законодательных актов и инструкций, а также решений общих Собраний акционеров;
- проверка своевременности и правильности начисления и выплаты дивидендов;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

- проведение документальных и иных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, состояния кассы и имущества;
- подтверждение достоверных данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется "Положением о Ревизионной Комиссии", утверждаемым общим Собранием акционеров Банка.

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

4. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного общего Собрания акционеров.

7. По решению общего Собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения (за исключением муниципальных служащих) и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего Собрания акционеров.

Статья 80 Система органов внутреннего контроля

1. Система органов внутреннего контроля включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):

- общее Собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление (коллегиальный исполнительный орган), Президент Банка (единоличный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Порядок образования и полномочия вышеуказанных органов, подразделений, а также порядок назначения и полномочия ответственных сотрудников определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

2. Общее Собрание акционеров осуществляет внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных статьей 45 настоящего Устава.

3. К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством и внутренними документами Банка) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего

контроля и обсуждение с Президентом и (или) Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом и (или) Правлением Банка, Службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, а также надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

4. Правление Банка в рамках своей компетенции оказывает содействие Совету директоров и Президенту Банка в осуществлении ими деятельности по осуществлению внутреннего контроля.

5. К компетенции Президента Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

6. Ревизионная комиссия осуществляет внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных статьей 79 настоящего Устава, а также «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым общим Собранием акционеров Банка.

7. Главный бухгалтер (его заместители) являются штатными сотрудниками Банка, назначаются и освобождаются от должности Президентом Банка в установленном законодательством порядке. Главный бухгалтер (его заместители) осуществляют внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных должностными инструкциями, утверждаемыми Президентом Банка.

8. Служба внутреннего контроля является действующим на постоянной основе, в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», независимым структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель Службы, его заместитель

назначаются и освобождаются от должности Президентом Банка в установленном законодательством порядке.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- Осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя Службы внутреннего контроля, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель Службы внутреннего контроля обязан проинформировать Совет директоров Банка.

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессионального участника рынка ценных бумаг).

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

- Оценка работы службы управления персоналом Банка.

- Осуществляет контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений.

- Другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утверждаемым Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту и Правлению Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка.

Отчёты Служба внутреннего контроля предоставляет Совету директоров Банка не реже одного раза в полгода, включая отчёт о выполнении плана работы Службы внутреннего контроля, проведённых проверках, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Порядок предоставления отчёта Совету директоров Банка устанавливается Положением о Службе внутреннего контроля открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк».

9. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является штатным сотрудником Банка, назначается и освобождается от должности Президентом Банка в установленном законодательством порядке.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утверждаемыми Президентом Банка и подлежащими согласованию с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области, а также в соответствии с должностной инструкцией, утверждаемой Президентом Банка.

10. Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг является штатным сотрудником Банка, назначается и освобождается от должности Президентом Банка в установленном законодательством порядке.

Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных «Правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утверждаемыми Президентом Банка и подлежащими согласованию с соответствующими органами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с должностной инструкцией, утверждаемой Президентом Банка.

Статья 81. Аудитор Банка

1. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудитором Банка, не связанным имущественными интересами с Банком или его участниками, утвержденным общим Собранием акционеров.

Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с указаниями и порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации, на основании заключаемого договора.

2. Аудитор Банка обязан составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, соблюдении им обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Аудиторское заключение направляется в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области в срок, установленный Центральным банком Российской Федерации.

Статья 82. Надзор и контроль за деятельностью Банка.

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

Глава XX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 83. Реорганизация Банка.

1. Реорганизация Банка может быть произведена по решению общего Собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.
2. Реорганизация Банка может быть произведена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
3. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из субъектов, участвующих в слиянии или присоединении, Банк письменно уведомляет об этом своих кредиторов и публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.
4. Реорганизация Банка может быть произведена по требованию Центрального банка Российской Федерации в случае нарушения Банком федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации.
5. Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

Статья 84. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован в добровольном порядке по решению общего Собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров, с назначением ликвидационной комиссии и утверждением промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
2. Банк может быть ликвидирован по решению суда в установленном законодательством порядке.
3. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
4. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение общего Собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии. Общее Собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Статья 85. Ликвидационная комиссия и ее полномочия.

1. Порядок выдвижения кандидатов в ликвидационную комиссию и процедура голосования по ним определяется Положением о ликвидационной комиссии. Общее Собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) (далее по тексту – ликвидационная комиссия), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

При принудительной ликвидации ликвидационная комиссия назначается судом (арбитражным судом), который определяет ее количественный состав.

2. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

3. В случае, когда акционером ликвидируемого Банка является государственное или муниципальное образование, в состав ликвидационной комиссии включается представитель соответствующего комитета по управлению имуществом или фонда имущества, или соответствующего органа местного самоуправления.

4. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

5. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров.

6. Если имеющихся у ликвидируемого 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.

7. Выплаты кредиторам производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим Собранием акционеров.

9. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций и привилегированных акций.

Статья 86. Завершение ликвидации

1. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Порядок принятия органами управления Банка решения о добровольной ликвидации, а также порядок принудительной ликвидации Банка и осуществление процедуры ликвидации регулируются Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Статья 87. Соблюдение прав служащих при реорганизации и ликвидации Банка

При реорганизации и ликвидации Банка увольняемым работникам гарантируется соблюдение их прав и интересов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава XXI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

Статья 88. Регистрация изменений и дополнений в устав Банка

Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка, регистрируются в Центральном банке Российской Федерации в установленном порядке.

Статья 89. Вступление в силу изменений и дополнений в устав Банка.

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

Президент Банка

М.М. Ситников

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

_____ А.Ю. Симановский

«12» июля 2012 года

Изменения №1,

вносимые в Устав открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» ОАО «Банк «Екатеринбург», основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026600000074, дата государственной регистрации кредитной организации «24» июля 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3161 от «25» ноября 1994 года.

1. В Статье 9 Устава «Операции, осуществляемые Банком.»

в пункте 1 абзац 5 изложить в следующей редакции:

« - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;»;

в пункте 1 абзац 10 изложить в следующей редакции:

« - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);»;

дополнить пункт 1 абзацем 11 следующего содержания:

«Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.».

2. Статью 12 Устава изложить в следующей редакции:

«Статья 12. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в Банке.

1. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом или арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

2. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

3. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

5. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда».

Изменения внесены общим Собранием акционеров открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», протокол № 27 от 01 июня 2012 года.

Президент Банка

М.М. Ситников

СОГЛАСОВАНО**Заместитель****начальника****Главного управления****Центрального банка Российской Федерации****по Свердловской области****Е.А. Аксёнова****«10» июля 2013 г.****ИЗМЕНЕНИЯ № 2,**

вносимые в Устав открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», сокращенное фирменное наименование ОАО «Банк «Екатеринбург», основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026600000074, дата государственной регистрации «24» июля 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, 3161 от «25» ноября 1994 года.

1. Из подпункта з) пункта 2 Статьи 25 «Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка» слова «, а также кандидата на должность Президента Банка» исключить.
2. Подпункт м) пункта 2 статьи 45 «Общее Собрание акционеров. Компетенция общего Собрания.» исключить.
3. Из пункта 1 Статьи 47 «Предложения в повестку дня общего Собрания акционеров» слова «, а также кандидата на должность Президента Банка» исключить.
4. Пункт 3 Статьи 53 «Голосование на общем Собрании акционеров.» изложить в следующей редакции:

«3. Голосование на общем Собрании акционеров осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и содержание бюллетеней для голосования утверждаются Советом директоров Банка.»
5. Пункт 5 Статьи 54 «Решение общего Собрания акционеров.» изложить в следующей редакции:

«5. Решение об утверждении Порядка ведения общего Собрания акционеров Банка принимается общим Собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.»

6. Пункт 1 Статьи 58 «Бюллетень для голосования.» изложить в следующей редакции:

«1. Голосование по вопросам повестки дня общего Собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.»

7. Подпункт 5) пункта 2 Статьи 63 «Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка» изложить в следующей редакции:

«5) утверждение формы и содержания бюллетеня для голосования;»

8. Дополнить пункт 2 Статьи 63 «Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка» подпунктом 11.1) следующего содержания:

«11.1) избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;»

9. Пункт 2 Статьи 67 «Исполнительные органы Банка» изложить в следующей редакции:

«2. Президент Банка избирается Советом директоров на срок 3 (три) года. Срок полномочий Президента Банка исчисляется с момента избрания его на заседании Совета директоров до момента избрания (переизбрания, прекращения полномочий) Президента Банка Советом директоров Банка.

Решение об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) Президента Банка принимается Советом директоров простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.»

10. Пункт 4 Статьи 67 «Исполнительные органы Банка» изложить в следующей редакции:

«4. На период временного отсутствия Президент Банка вправе возложить исполнение своих обязанностей на иное лицо и делегировать ему все или часть своих полномочий в соответствии с приказом при условии соблюдения требований ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности.»

11. Пункт 5 Статьи 67 «Исполнительные органы Банка» изложить в следующей редакции:

«5. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, назначается Советом директоров Банка по представлению Президента Банка. Срок полномочий каждого члена Правления длится с даты назначения на должность члена Правления Советом директоров Банка до прекращения полномочий члена Правления на основании решения Совета директоров Банка.»

12. Пункт 9 Статьи 67 «Исполнительные органы Банка.» изложить в следующей редакции:

«9. Президент Банка, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями,

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

В остальных случаях Президент Банка и члены Правления могут совмещать должности в органах управления других организаций только с согласия Совета директоров Банка.»

Изменения внесены общим Собранием акционеров открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», протокол № 29 от 31 мая 2013 года.

Президент Банка

М.М. Ситников