

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«19» июля 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1021600000036

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Национального банка
Республики Татарстан
Центрального банка
Российской Федерации


«13» августа 2007 г.

У С Т А В

**Открытого акционерного общества
«Акционерный инвестиционный коммерческий Банк
«Татфондбанк»**

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Утвержден
в новой редакции
годовым Общим Собранием
акционеров 05 июня 2007 года
Протокол № 2/2007

г. Казань
2007г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол № 1 от 18 февраля 1994 года), преобразованной решением акционеров в акционерное общество открытого типа (Протокол Общего Собрания акционеров № 10 от 14 июля 1995 года). Решением Общего Собрания акционеров (протокол № 2/97 от 8 мая 1997 года) организационно-правовая форма приведена в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года и определена как открытое акционерное общество.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Joint stock investment commercial Bank «Tatfondbank»

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «АИКБ «Tatfondbank».

1.6. Место нахождения Банка: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, указание на место его нахождения, индивидуальный номер налогоплательщика, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, на основании решения Банка России.

Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

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

1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.13. Банк в установленном действующим законодательством порядке может создавать филиалы и открывать представительства. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом и действуют на основании утвержденных им положений.

1.14. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

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

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных, региональных и местных программ.

Соответствующий контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств всех уровней.

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

- 2.1. Полное наименование филиала: Зеленодольский филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Зеленодольский филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 422520, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Зеленодольск, ул. Ленина, д. 59.
- 2.2. Полное наименование филиала: Набережночелнинский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Набережночелнинский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения Филиала: 423810, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Академика Рубаненко, д. 3 (2/16).
- 2.3. Полное наименование филиала: Буинский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Буинский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 422400, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Буинск, ул. Вахитова, д. 71.
- 2.4. Полное наименование филиала: Чистопольский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Чистопольский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 422980, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Чистополь, ул. Л. Толстого, д. 138.
- 2.5. Полное наименование филиала: Альметьевский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Альметьевский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 423450, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Фахретдина, д.27.
- 2.6. Полное наименование Филиала: Нижнекамский филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование Филиала: Нижнекамский филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 423570, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Нижнекамск, ул. 50 лет Октября, д.4.
- 2.7. Полное наименование филиала: Елабужский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Елабужский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 423600, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Елабуга, ул. Спасская, д.1.
- 2.8. Полное наименование филиала: Чебоксарский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Чебоксарский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 428020, Российская Федерация, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Петрова, д. 2.
- 2.9. Полное наименование филиала: Московский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Московский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д.4, стр. 1.
- 2.10. Полное наименование филиала: Пермский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Пермский Филиал ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: г.Пермь, ул. Ленина, д.63.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

- 3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции при наличии соответствующих лицензий, выданных Банком России:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц 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;

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

Банк также 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.

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 270 000 000 (Три миллиарда двести семьдесят миллионов) рублей и разделен на 327 000 000 (Триста двадцать семь миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

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

4.3. Учредители Банка не могут выходить из состава участников (отчуждать свои акции) в течение первых трех лет со дня его регистрации.

4.4. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

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

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

Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Общим Собранием акционеров.

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

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

4.8. Решением об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.9. Увеличение Уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

4.10. 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.

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.

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

4.12. Общее Собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала при погашении акций Банка:

- поступивших в распоряжение Банка в результате неисполнения покупателями обязательств по их приобретению и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка;
- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (стоимость чистых активов) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским Балансом становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного действующим законодательством.

4.14. Банк не может уменьшить свой Уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Банком России на момент регистрации изменений, вносимых в Устав, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.15. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России в соответствии с порядком, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именованными бездокументарными.

5.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 10 (Десять) рублей.

5.4. Количество размещенных обыкновенных именных акций 327 000 000 (Триста двадцать семь миллионов) штук.

5.5. Общее количество объявленных акций составляет 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

5.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами или иным имуществом.

5.7. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;

- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- 6.2. Право требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, в случаях:
- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим Собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении 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.
- Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.
- 6.3. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим Собранием акционеров.
- 6.4. По истечении срока, указанного в пункте 6.3. Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством вправе проводить открытую и закрытую подписку на выпускаемые им акции.

После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, в случае открытой подписки на выпускаемые акции, Банк публикует информацию о размещении акций в средствах массовой информации в соответствии с действующим законодательством.

Дата начала размещения акций среди акционеров, имеющих преимущественное право на приобретение акций, - после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг с момента направления уведомления акционерам о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения размещаемых акций.

Дата начала размещения среди неограниченного круга лиц – после истечения срока действия преимущественного права акционеров на приобретение размещаемых обыкновенных именных бездокументарных акций, но не ранее чем через 2 недели после обеспечения всем потенциальным покупателям возможности доступа к информации о выпуске.

Дата окончания срока действия преимущественного права – по истечении 45 дней с момента уведомления акционеров о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения акций.

Срок размещения – не более одного года с даты государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Акции размещаются при условии их полной оплаты.

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

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

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

7.4. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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

7.6. В случае получения Банком добровольного или обязательного предложения (оферты) лица, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, адресованного акционерам Банка - владельцам акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций Банка Совет директоров Банка обязан:

1) принять рекомендации в отношении полученного предложения в течение 14 дней с даты его получения, включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной

стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников.

Совет директоров Банка вправе принять решение о привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций Банка и возможных изменений их рыночной стоимости в результате приобретения, а также привлечь других специалистов для оценки иных возможных изменений в результате приобретения и инициировать принятие мер в интересах Банка. Такие меры не должны предполагать совершение каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим.

2) в течение 15 дней с даты получения предложения направить предложение вместе с рекомендациями Совета директоров Банка всем владельцам ценных бумаг, которым оно адресовано, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для направления сообщения о проведении общего собрания акционеров.

В случае представления лицом, направившим обязательное предложение, отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг, Банк при направлении им обязательного предложения владельцам ценных бумаг прилагает к нему копию резолютивной части отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг. Банк обязан предоставить владельцам приобретаемых ценных бумаг доступ к отчету независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг в порядке, установленном п.2 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Одновременно с направлением добровольного или обязательного предложения владельцам ценных бумаг Банк обязан направить рекомендации Совета директоров лицу, направившему соответствующее предложение.

7.6.1. При поступлении в Банк другого добровольного предложения в отношении акций Банка (далее - конкурирующее предложение) Банк одновременно с направлением конкурирующего предложения владельцам ценных бумаг обязан направить его также лицам, ранее направившим добровольное или обязательное предложение, в отношении которого полученное Банком соответствующее предложение является конкурирующим.

7.6.2. После получения Банком добровольного или обязательного предложения решения по следующим вопросам принимаются только Общим Собранием акционеров Банка:

- 1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 2) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка;
- 3) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращаемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;
- 4) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

8.2. Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров Банка.

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

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать регистратору об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных, Банк и регистратор не несут ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

8.5. По требованию акционера или номинального держателя акций регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего Собрания акционеров.

Банк размещает облигации только после полной оплаты Уставного капитала Банка.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные или на предъявителя), форма выпуска (документарная или бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Размещение облигаций без обеспечения, на сумму, не превышающую размер Уставного капитала, допускается не ранее третьего года существования Банка, при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых бухгалтерских балансов.

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

9.5. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего Собрания акционеров направляется на формирование фондов Банка, на выплату дивидендов акционерам Банка или на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивидендная политика Банка, предусматривающая порядок определения размера объявляемых дивидендов и рекомендации по порядку и срокам их выплаты, утверждается Советом директоров Банка.

Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям, в том числе размере дивиденда и форме его выплаты по акциям, принимается Общим Собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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.

В соответствии с решением Общего Собрания акционеров дивиденды могут выплачиваться деньгами или иным имуществом.

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки проявятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по не размещенным акциям, а также акциям, находящимся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционеру за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются. Объявленные дивиденды выплачиваются в установленные Общим Собранием акционеров сроки, но не позднее 60 дней с даты принятия решения об их выплате.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.4. Банк формирует резервный фонд в размере не менее 15% процентов от размера Уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.5. Из чистой прибыли Банка может быть сформирован фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка для последующего размещения среди работников Банка.

10.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. 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);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных средств в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

12.2. 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.

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях установленных внутренними документами Банка.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации осуществляющей функцию по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по

находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия в соответствии с действующим законодательством представляется Банком в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, предусмотренных заключенным с бюро кредитных историй договором.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

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

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

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

12.9. Дополнительные нормы, определяющие принципы взаимоотношений с клиентами Банка и другими лицами, заинтересованными в деятельности Банка, могут предусматриваться Кодексом корпоративного управления Банка.

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

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

13.5. Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Достоверность данных, содержащихся в Годовой бухгалтерской отчетности Банка, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка, а также аудитором Банка.

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

Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская отчетность утверждаются Общим Собранием акционеров и подлежат обязательному опубликованию.

13.6. Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Годовой отчет, представляемый в Банк России, подлежит обязательному утверждению аудитором Банка.

13.7. Банк раскрывает информацию о своей деятельности по формам и в сроки, которые устанавливаются нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

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

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

13.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики в соответствии с действующим законодательством обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством.

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

ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банком являются:

- Общее Собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы Банка:
 - единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
 - коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями) убытки.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Совета директоров Банка, Председателю Правления, членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных ими Банку.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.2. Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Порядок созыва, подготовки, проведения и подведения итогов Общих собраний акционеров определяется законодательством РФ, настоящим Уставом и Положением об Общем Собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров.

К компетенции Общего Собрания акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
- 7) уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 10.1.) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего Собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

14.3. Решение Общего Собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 14.2. настоящего Устава принимается Общим Собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.4. Решение по вопросу, указанному в подпункте 12 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров, без применения бюллетеней для голосования за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, и 17 пункта 14.2. настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров.

14.6. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание акционеров.

На годовом Общем Собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 14.2. настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

14.7. Годовое Общее Собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

14.8. Проводимые помимо годового Общего Собрания акционеров являются внеочередными.

14.9. На Общем Собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет:

- при проведении Общего Собрания, созванного по инициативе Совета директоров - заместитель Председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров Банка по их решению;

- при проведении внеочередного Общего Собрания, созванного по решению органов и лиц, имеющих право требовать проведения внеочередного Общего Собрания, - лицо, принявшее решение о проведении внеочередного Общего Собрания (его представитель), либо, если решение о проведении внеочередного Общего Собрания принято несколькими лицами или членами коллегиального органа, - одно из них, определенное их решением.

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

14.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, устанавливается Советом директоров в соответствии с действующим законодательством.

14.12. 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.

14.13. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

14.14. 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.

14.15. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего Собрания акционеров через средства массовой информации (печатные издания, телевидение, радио).

14.16. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

Сообщение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

14.18. 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.

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

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.

14.20. Голосование на Общем Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.21. 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.

14.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим Собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации или настоящего Устава, если он не принимал участия в Общем Собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.23. 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, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

14.24. Голосование по вопросам повестки дня Общего Собрания акционеров, которое проводится путем проведения заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дата направления акционерам бюллетеней для голосования должна быть не позднее 30 дней до даты окончания срока приема Банком бюллетеней. Бюллетени для голосования рассылаются заказными письмами.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

14.26. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация исполнения решений Общего Собрания акционеров, созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров и решение вопросов их подготовки и проведения в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе утверждение повестки дня и определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 2) принятие решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров на основании решения Общего Собрания акционеров о распределении прибыли Банка и утверждение размера вознаграждения каждому члену Совета директоров, выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 3) выработка рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 4) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 5) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии его развития, оценка и одобрение бизнес-планов, утверждение ключевых показателей по основным направлениям деятельности Банка, годовых планов развития и бюджетов Банка, в том числе ежегодных смет расходов, рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего Собрания акционеров;
- 6) образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, других членов Правления и Правления Банка;
- 8) утверждение основных условий договоров с Председателем Правления, членами Правления и другими лицами, назначаемыми Советом директоров, включая условия о размере вознаграждения и иных выплатах;

- 9) определение политики управления рисками и анализ эффективности системы управления банковскими рисками, утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- 10) осуществление надзора за функционированием системы внутреннего контроля, согласование структуры и численного состава Службы внутреннего контроля Банка, контроль и оценка ее деятельности, контроль деятельности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, рассмотрение его отчетов;
- 11) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
- 12) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 13) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, на основании и в соответствии с решением Общего Собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции);
- 14) утверждение проспектов ценных бумаг Банка;
- 15) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 16) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 17) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение Положений о них, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 18) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «Об акционерных обществах», а также сделок на сумму от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;
- 19) одобрение сделок, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 20) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 21) установление порядка совершения отдельных или ряда взаимосвязанных нестандартных сделок (не соответствующих утвержденному бюджету/бизнес-плану, иным актам Совета директоров или внутренним документам Банка, сделок со связанными с Банком лицами, льготных сделок, сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов), в том числе разделение полномочий при принятии решений по ним в зависимости от их уровня существенности, и одобрение отдельных нестандартных сделок после предварительной оценки целесообразности их совершения Службой внутреннего контроля и Правлением Банка;
- 22) согласование составов Кредитных комитетов Банка, сформированных исполнительными органами, за исключением Кредитных комитетов филиалов Банка, а также кандидатур на должности заместителей Председателя Правления и управляющих филиалами Банка;
- 23) списание нереальных для взыскания ссуд и иных требований в соответствии с внутренними документами Банка;
- 24) контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами;
- 25) координация принятия Банком мер, направленных на предотвращение и эффективное разрешение корпоративных конфликтов, контроль качества ведения учета и раскрытия Банком информации о его аффилированных лицах;
- 26) обеспечение контроля за соблюдением Банком действующего законодательства;
- 27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 28) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка и внутренних документов по вопросам:
 - стратегии (развитию) и политики по основным направлениям деятельности Банка;
 - управления банковскими рисками;
 - организации внутреннего контроля;
 - кредитной, инвестиционной и лимитной политики;
 - распределения прибыли и дивидендной политики;
 - формирования и использования фондов Банка;
 - информационной политики;
 - деятельности Комитетов и других органов (лиц), создаваемых (назначаемых) по решению Совета директоров Банка;
 - политики в области оплаты и стимулирования труда работников;
 - другим вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров;
- 29) избрание и прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка и его заместителя, назначение и освобождение от должности Корпоративного секретаря, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, других должностных лиц, необходимых для эффективного обеспечения соблюдения органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, реализации прав и интересов

акционеров, организации взаимодействия между Банком и его акционерами; утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;

30) образование Комитетов, комиссий, консультативных советов, рабочих групп Совета директоров Банка;

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

14.27. Члены Совета директоров Банка избираются Общим Собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров. Если годовое Общее Собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.7. настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего Собрания акционеров.

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

14.28. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

14.29. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего Собрания акционеров, но не может быть менее 7 (Семи) членов. Для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров в состав Совета директоров Банка рекомендуется избрание не менее трех независимых членов Совета директоров.

14.30. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

14.31. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров вправе из своего состава избрать заместителя Председателя Совета директоров Банка.

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

14.32. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем Собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в отсутствие последнего - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

14.33. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка. Заседание Совета директоров также может быть созвано по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами 2-х и более процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

14.34. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования по следующим вопросам:

- утверждение приоритетных направлений и бюджетов Банка;
- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- вынесение на рассмотрение Общего Собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров.

14.35. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

14.36. Кворум должен составлять квалифицированное большинство в две трети от числа избранных членов Совета директоров без учета выбывших членов Совета директоров для решения следующих вопросов:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и планов развития Банка;
- утверждение дивидендной политики Банка;
- вынесение на Общее Собрание акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, уменьшении (увеличении) уставного капитала Банка;
- подготовка рекомендаций по размеру годовых дивидендов;
- одобрение сделок на сумму от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.

Решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «Об акционерных обществах», принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитывается голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

14.37. Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

14.38. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3-х дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

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

14.39. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

14.40. 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 и/(или) немущественным интересам Банка.

14.41. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.42. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Председатель Правления избирается Общим Собранием акционеров Банка на 5 лет. Образование коллегиального исполнительного органа осуществляется Советом директоров Банка. Кандидатуры членов Правления представляются Председателем Правления. Исполнительные органы подотчетны Общему Собранию акционеров и Совету директоров Банка.

14.43. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе устанавливать требования к квалификации Председателя Правления, членов Правления Банка.

На членов Правления Банка, заключивших трудовой договор с Банком, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса РФ для руководителя организации, за исключением положений абзаца 2 статьи 276 Трудового кодекса РФ.

14.44. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

Кворум для поведения заседания Правления должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления.

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

14.45. Правление Банка:

- 1) представляет на утверждение Совету директоров Банка проекты планов, а также отчеты об исполнении этих планов, в том числе не позднее трех месяцев после окончания финансового года представляет годовую бухгалтерскую отчетность, годовой отчет Банка, а также иные финансовые отчеты;
- 2) рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам деятельности Банка, в том числе о порядке совершения банковских операций;
- 3) утверждает ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг;
- 4) в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также при принятии Правлением соответствующего решения, представляет на утверждение Совета директоров проекты внутренних документов Банка;
- 5) определяет порядок установления тарифов (цен) на оказываемые услуги и (или) совершаемые Банком операции;

- 6) реализует региональную политику Банка, обеспечивает деятельность структурных подразделений вне места нахождения его головного офиса;
- 7) рассматривает материалы ревизий и проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка, результаты деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
- 8) организует обеспечение соблюдения в Банке требований действующего законодательства, Банковских правил и внутренних актов Банка;
- 9) предварительно рассматривает условия крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.
- 10) одобряет совершение сделок по приобретению и (или) отчуждению недвижимости, а также иных сделок на сумму 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату с последующим незамедлительным уведомлением о такой сделке Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством одобрение таких сделок относится к компетенции Совета директоров или Общего Собрания акционеров Банка;
- 11) определяет персональный состав Кредитных комитетов Банка и согласовывает их с Советом директоров, утверждает персональный состав Кредитных комитетов филиалов Банка;
- 12) устанавливает:
- процедуры, обеспечивающие эффективное функционирование системы управления банковскими рисками;
 - лимиты Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
 - дату начала размещения ценных бумаг Банка на основании решения об их выпуске, принятого уполномоченным органом Банка;
- 13) утверждает:
- перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней;
 - ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг;
 - отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;
 - внутренние документы, регламентирующие процедуры оперативного управления Банком.
- 14) принимает решения:
- об одобрении совершения нестандартных сделок в пределах полномочий, установленных внутренними документами Банка;
 - о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
 - о создании, реорганизации, ликвидации структурных подразделений Банка;
 - о создании (упразднении, реорганизации) комитетов, комиссий, консультативных советов и рабочих групп, создаваемых для решения задач, входящих в компетенцию Правления, а также об утверждении их персональных составов.
- 14.46. Председатель Правления Банка:
- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
 - 2) организует выполнение решений Общего Собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
 - 3) организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых органам Банка для принятия обоснованных управленческих решений, координирует публичные выступления работников Банка;
 - 4) организует проведение заседаний Правления, председательствует на заседаниях Правления Банка;
 - 5) руководит деятельностью Правления и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач;
 - 6) представляет Совету директоров кандидатов в состав Правления Банка, а также согласовывает с Советом директоров кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления и управляющих филиалами Банка;
 - 7) осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, в том числе утверждает необходимые для этого документы;
 - 8) утверждает штатное расписание Банка, определяет порядок формирования кадрового состава и кадрового резерва Банка;
 - 9) распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством;
 - 10) действует без доверенности от имени Банка и представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях в Российской Федерации и за рубежом;
 - 11) совершает любые сделки с учетом требований законодательства и внутренних документов Банка о порядке одобрения отдельных сделок, иные юридические действия, выдает доверенности, открывает в банках корреспондентские и другие счета Банка;
 - 12) принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка Банка;
 - 13) принимает необходимые организационные решения и издает приказы обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
 - 14) принимает решения о командировках, включая заграничные деловые поездки;

15) определяет цели, задачи, функции и ответственность подразделений и работников Банка, в целях оперативного управления Банком наделяет работников Банка полномочиями, которые ему предоставлены в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;

16) обеспечивает включение в трудовые договоры с инсайдерами Банка требований, предъявляемых к ним законодательством и внутренними документами Банка, в том числе условий о неразглашении и неиспользовании во внеслужебных целях инсайдерской информации, ответственности за ее разглашение и неправомерное использование, и осуществляет контроль за соблюдением указанных требований относительно членов Правления Банка.

17) принимает решения по иным вопросам в соответствии с действующим законодательством.

14.47. Деятельность исполнительных органов Банка регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров, и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления и членами Правления. Договор с Председателем Правления и членами Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

14.48. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка в случае выявления существенных нарушений исполнения им своих обязанностей, установленных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, а также заключенным с ним договором. Одновременно с указанным решением Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка (временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

Полномочия Председателя Правления считаются приостановленными до принятия решения внеочередным Общим Собранием акционеров по данному вопросу.

В случае если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа (временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

Все указанные в настоящем пункте решения Совета директоров Банка принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции единоличного исполнительного органа Банка.

ГЛАВА 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим Собранием акционеров Банка на срок до даты проведения следующего годового Общего Собрания акционеров Банка в количестве трех членов.

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

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

15.4. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством. По решению Общего Собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего Собрания акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

15.13. Аудитор утверждается Общим Собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

15.14. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора.

15.15. В составляемых ревизионной комиссией и аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

15.16. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

ГЛАВА 16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность субъектов внутреннего контроля, объектов внутреннего контроля и направлений осуществления внутреннего контроля.

16.2. Субъект внутреннего контроля – орган управления, специальное подразделение, иные структурные подразделения и сотрудники, на которых в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляется системой органов внутреннего контроля, состоящей из:

16.2.1. Органов управления Банка:

- 1) Общее Собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Председатель Правления;
- 4) Правление.

16.2.2. Структурных подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- 1) служба внутреннего контроля;
- 2) ревизионная комиссия;
- 3) менеджеры по финансовому мониторингу;
- 4) контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 5) ответственный сотрудник по правовым вопросам;
- 6) служба безопасности Банка;
- 7) главный бухгалтер Банка и его заместители;
- 8) руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- 9) специальные комитеты и комиссии (Кредитные комитеты, Комиссия по взысканию просроченной ссудной задолженности и др.), создаваемые на постоянной основе;
- 10) специальные комиссии, создаваемые на временной основе по распоряжению (приказу) Председателя Правления Банка для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований и т.д.;
- 11) руководители структурных подразделений;
- 12) прочие сотрудники Банка.

16.3. Порядок образования субъектов внутреннего контроля, указанных в п. 16.2.1., регламентируется настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

16.4. Порядок образования субъектов внутреннего контроля, указанных в п. 16.2.2., регламентируется внутренними документами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

16.5. Субъекты внутреннего контроля, указанные в п. 16.2.1., а также ревизионная комиссия осуществляют полномочия в области внутреннего контроля в процессе осуществления управления деятельностью Банка и иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с настоящим Уставом, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

16.6. При осуществлении внутреннего контроля субъекты внутреннего контроля, указанные в п. 16.2.2., осуществляют следующие полномочия:

1) Служба внутреннего контроля – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности Банка в соответствии внутренними документами Банка, должностными инструкциями сотрудников, планами работы службы внутреннего контроля на год, а также действующим законодательством Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка, назначается и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год. Структура и численный состав Службы внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

Иные подразделения Банка не могут функционально подчиняться руководителю службы внутреннего контроля. Совмещение служащими службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка невозможно.

Внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность службы внутреннего контроля, определяют:

- порядок утверждения годовых и текущих планов проверок, проводимых службой внутреннего контроля, отчетов о выполнении планов проверок;
- обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со службой внутреннего контроля, право руководителя службы внутреннего контроля взаимодействовать с руководителями Банка и других структурных подразделений с целью оперативного решения задач и выполнения функций, предусмотренных внутренними документами Банка;
- участие службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации;
- иные положения.

2) Менеджеры по финансовому мониторингу – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с их должностными инструкциями, и действующим законодательством Российской Федерации.

3) Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг – полномочия по осуществлению внутреннего контроля деятельности Банка на рынке ценных бумаг, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

4) Юридическое управление – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере правового обеспечения эффективного функционирования Банка, его структурных подразделений, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с Положением о юридическом управлении, должностными инструкциями сотрудников юридического управления и действующим законодательством Российской Федерации.

5) Служба безопасности Банка – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере соблюдения внутренних документов Банка, регламентирующих экономическую и физическую безопасность деятельности Банка, включая планы мероприятий на случаи нештатных ситуаций, а также в сфере защиты информации и сохранности материальных активов, иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с Положением о службе безопасности, а также действующим законодательством Российской Федерации.

6) Главный бухгалтер Банка и его заместители – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере обеспечения достоверности, полноты, объективности учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности), представляемой внешним и внутренним пользователям, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с их должностными инструкциями, внутренними документами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

7) Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности филиалов, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с их должностными инструкциями, положениями о филиалах Банка, внутренними документами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

8) Специальные комитеты и комиссии (Кредитные комитеты, Комиссия по взысканию просроченной ссудной задолженности и др.), создаваемые на постоянной основе – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности указанных комитетов и комиссий, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с положениями о них, решениями Правления Банка, приказами Председателя Правления Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

9) Специальные комиссии, создаваемые на временной основе по распоряжению (приказу) Председателя Правления Банка для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных

расследований – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности указанных специальных комиссий, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии указанными распоряжениями (приказами) Председателя Правления Банка, и действующим законодательством Российской Федерации.

10) Руководители структурных подразделений – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности возглавляемых ими структурных подразделений, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с их должностными инструкциями, положениями о структурных подразделениях, внутренними документами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

11) Прочие сотрудники Банка – полномочия по осуществлению контрольных функций в соответствии с их должностными инструкциями, а также внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

16.7. Объект внутреннего контроля - элемент системы управления Банком, подвергаемый внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля.

Объектами внутреннего контроля являются:

- финансово-хозяйственная деятельность Банка;
- деятельность отдельных структурных подразделений;
- отдельные банковские продукты, операции и сделки;
- отдельные сотрудники Банка;
- информационно-аналитические потоки.

16.8. Направление осуществления внутреннего контроля – форма проявления внутреннего контроля, осуществляемого субъектом внутреннего контроля по отношению к объекту внутреннего контроля.

Направлениями осуществления внутреннего контроля являются:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием и оценка системы управления банковскими рисками;
- контроль за распределением полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за эффективным функционированием информационно-аналитического обеспечения Банка и обеспечением информационной безопасности;
- контроль в форме мониторинга системы внутреннего контроля.

ГЛАВА 17. ОДОБРЕНИЕ СДЕЛОК СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ, ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ

17.1. Решение об одобрении сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделки, совершаемой в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделки, связанной с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделки, связанной с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции 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 указанных сделок не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об их одобрении может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении сделки принимается Общим Собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров.

В решении об одобрении данных сделок должны быть указаны лицо (лица), являющиеся стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные существенные условия.

Для принятия Советом директоров Банка и Общим Собранием акционеров решения об одобрении сделок, указанных в настоящем пункте, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об одобрении сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделки, совершаемой в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделки, связанной с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделки, связанной с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

17.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров или Общим Собранием акционеров.

17.3. В случае если в Банке число акционеров - владельцев голосующих акций 1000 и менее, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных

директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим Собранием акционеров.

В случае если в Банке число акционеров - владельцев голосующих акций более 1000, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. 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.

17.4. 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 Банка (цена предложения приобретаемого имущества) 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.

17.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего Собрания акционеров 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.

17.6. 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.

17.7. 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.

17.8. 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 в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

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

В случае реорганизации Банка в его учредительные документы вносятся необходимые изменения, а все документы с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

При ликвидации Банка Общее Собрание акционеров, принявшее такое решение, обязано незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

18.4. Общее Собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

18.5. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

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

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

18.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения государственным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

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

ГЛАВА 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.2. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

19.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Уполномоченный Общим Собранием акционеров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Председатель Совета директоров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»



И.А. Мингазетдинов