

КОПИЯ

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц

15 августа 2002
основной государственный
регистрационный № 1027800000480



СОГЛАСОВАНО

Меститель начальника
Московского главного
территориального
управления Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

19 сентября 2011 года

М.П. территориального учреждения
Банка России

УСТАВ

**Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»**

НБ «ТРАСТ» (ОАО)

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров
30 июня 2011 г.

Протокол Б/Н
от 4 июля 2011 г.

Москва
2011 год

Статья. 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ», в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме открытого акционерного общества.

1.2 Банк создан в соответствии с решением Учредительной конференции участников от 05 июля 1995 года (протокол б/н от 05 июля 1995 года) с наименованием: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» закрытое акционерное общество (АКБ «МЕНАТЕП СПб»). Банк был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1995 года за № 3279.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 20 июля 2000 года (протокол № 12) Банк изменил тип акционерного общества с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество.

В соответствии с решениями Общих собраний акционеров Банка (Протокол № 19 от 06 сентября 2002 года), Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Юганскнефтебанк», далее именуемого ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» (Протокол № 2 от 10 сентября 2002 года), Акционерного коммерческого банка «Сибирский банк развития нефтяной промышленности, энергетики, науки и образования» (открытое акционерное общество), далее именуемого ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» (Протокол № 15 от 11 сентября 2002 года) и совместного общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк», ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» и Банка (Протокол № 21 от 15 декабря 2002 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк».

Банк является правопреемником ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» по всем их правам и обязанностям.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 октября 2004 года (Протокол № 3) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО)).

В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) и внеочередного Общего собрания акционеров Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО). Банк является правопреемником Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) по всем его правам и обязательствам, включая обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей, а также обязательства, оспариваемые сторонами.

1.3 Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».

Сокращенное фирменное наименование Банка - НБ «ТРАСТ» (ОАО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - National Bank TRUST.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – NB TRUST.

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

1.5 Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения. Печать также может содержать фирменное наименование Банка на английском языке, эмблему и другие необходимые сведения о Банке. Банк имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

- 1.6 Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.7 Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.8 Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.9 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Особенности участия в Банке иностранных акционеров определяются действующим законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.
- 1.10 Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.11 Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

Статья. 2 МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

- 2.1 Место нахождения и почтовый адрес Банка:
105066, Российская Федерация, город Москва, ул. Спартаковская, дом 5, строение 1.

Статья. 3 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 3.1 Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) законодательством соответствующего иностранного государства. Филиалы и представительства Банка действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров.

- 3.2 Сведения о филиалах Банка:

	Наименование (полное и сокращенное)	Место нахождения (почтовый адрес)
3.2.1	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Барнаул (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Барнаул)	656000, г. Барнаул, ул. Интернациональная, д. 140/ Радищева переулок, д. 48

3.2.2	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Владимир (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир)	600017, г. Владимир, ул. Мира, д. 34.
3.2.3	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Москва (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Москва)	107258, г. Москва, 1-я ул. Бухвостова, д.12/11, корп. 20.
3.2.4	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Пятигорск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Пятигорск)	357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, д. 43.
3.2.5	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Ростов-на-Дону (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Ростов-на-Дону)	344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13.
3.2.6	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Санкт-Петербург (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Санкт-Петербург)	191023, г. Санкт-Петербург, Банковский переулок, д. 3, лит. Б.
3.2.7	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Ульяновск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Ульяновск)	432011, г. Ульяновск, пер. Молочный, 14, а/я 9886.
3.2.8	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Хабаровск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Хабаровск)	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Шеронова, 66.
3.2.9	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Челябинск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Челябинск)	454006, г. Челябинск, ул. Российская, д. 67.
3.2.10	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Череповец (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Череповец)	162622, Вологодская область, г. Череповец, ул. Социалистическая, д. 48/33.

Статья. 4 **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

4.1 Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 4.1.1 привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 4.1.2 размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 4.1.3 открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4.1.4 осуществлять расчеты по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4.1.5 инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 4.1.6 покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 4.1.7 привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 4.1.8 выдавать банковские гарантии;
- 4.1.9 осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- 4.2.1 выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 4.2.2 приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4.2.3 доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;
- 4.2.4 осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4.2.5 предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 4.2.6 осуществлять лизинговые операции;
- 4.2.7 оказывать консультационные и информационные услуги.

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

4.3 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.

- 4.4 Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 4.5 Все банковские операции и сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России, в иностранной валюте.
- 4.6 Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Статья. 5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

- 5.1 Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 5.2 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 946 490 235 (один миллиард девятьсот сорок шесть миллионов четыреста девяносто тысяч двести тридцать пять) рублей и разделен на 389 298 047 (триста восемьдесят девять миллионов двести девяносто восемь тысяч сорок семь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).
- 5.3 Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить обыкновенные именные акции (объявленные акции) в количестве 405 240 000 (четырееста пять миллионов двести сорок тысяч) номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая.
- 5.4 Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае, если единогласие при принятии Советом директоров решения, указанного в предыдущем абзаце, не достигнуто, то данный вопрос об увеличении уставного капитала Банка выносится на решение Общего собрания акционеров.

- 5.6 В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных 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 лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.
- 5.7 Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем

увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

- 5.8 Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

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

- 5.10 Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций:

5.10.1 приобретенных Банком по решению Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения Банком;

5.10.2 выкупленных Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и не реализованных в течение одного года с даты их выкупа.

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

- 5.12 Акции Банка, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций Банка.

- 5.13 Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

- 5.14 Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка.

Статья. 6 АКЦИИ БАНКА

- 6.1 Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме. Все акции Банка являются именными.
- 6.2 Обыкновенные акции Банка независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.
- 6.3 Оплата акций Банка осуществляется денежными средствами, в том числе и иностранной валютой. Оплата акций Банка иным имуществом может осуществляться в том случае, если это прямо предусмотрено нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, другими законодательными актами Российской Федерации, определяющими порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.

Акция Банка не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

- 6.4 По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

- 6.5 По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

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

Статья. 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 7.1 Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:
- 7.1.1 участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - 7.1.2 получать дивиденды;
 - 7.1.3 получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
 - 7.1.4 продавать свои акции в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации;
 - 7.1.5 преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 7.1.6 требовать выкупа принадлежащих им акций Банка в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и

настоящим Уставом;

7.1.7 получать информацию и сведения о деятельности Банка и его финансовом состоянии в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.1.8 а также иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2 Акционеры Банка обязаны:

7.2.1 соблюдать положения Устава Банка;

7.2.2 своевременно извещать Банк и (или) реестродержателя акций Банка об изменении своих данных, места нахождения (места жительства), необходимых для осуществления акционером своих прав по акциям Банка;

7.2.3 не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка.

7.2.4 выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава;

7.2.5 соблюдать принятые на себя обязательства перед Банком;

7.2.6 нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья. 8 РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1 Банк вправе осуществлять размещение своих дополнительных акций посредством подписки и конвертации. Банк вправе производить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

8.2 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.

8.3 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.

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

8.5 Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 процентов и менее от ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом директоров в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

- 8.6 Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом директоров в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.7 Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.
- 8.8 Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.
- 8.9 Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.
- 8.10 При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
- 8.11 Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.
- 8.12 Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.
- 8.13 Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

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

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

- 8.15 Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.
- 8.16 Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Статья. 9 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

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

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, погашаются при их приобретении.

- 9.2 Банк не вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

- 9.3 Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.
- 9.4 Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом и (или) имущественными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций определяется в решении об их приобретении.
- 9.5 Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 9.6 Каждый акционер - владелец голосующих акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных выше настоящей статьей, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Заявления направляются акционерами Банка по месту нахождения Банка заказным письмом либо передаются в подразделение, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.

- 9.7 Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.8.1 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;

9.8.2 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.

Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных в настоящем пункте, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

- 9.9 Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Уставом может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

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

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

- 9.12 Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

- 9.13 По истечении срока, указанного в абзаце втором настоящего пункта, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

- 9.14 Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше в настоящем пункте ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Статья 10 РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 10.1 Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Ведение и хранение реестра акционеров Банка, при количестве акционеров владельцев обыкновенных акций более 50 (пятидесяти), осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

- 10.2 В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 10.3 Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 10.4 Все иные, не предусмотренные настоящей статьей условия, относящиеся к ведению реестра акционеров Банка, регулируются применимыми законодательными и (или) иными нормативными актами Российской Федерации.

Статья. 11 ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 11.1 Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 11.2 Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров о размещении облигаций, конвертируемых в акции, или эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 11.3 Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и (или) иных 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.
- 11.4 Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и (или) иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом директоров в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.5 Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, которые не могут быть конвертированы в акции Банка, осуществляется по решению Совета директоров.
- 11.6 Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.
- 11.7 Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; документарные и бездокументарные; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции или иные ценные бумаги Банка; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

- 11.8 Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и/или величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершённых финансовых года.

Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

- 11.9 Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определённые сроки.
- 11.10 Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.
- 11.11 Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату, размер которой определяется Правлением. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

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

Статья. 12 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ

- 12.1 Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 12.2 Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.3 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 действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

- 12.4 Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям Банка, принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
- 12.5 Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.
- 12.6 Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.
- 12.7 Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующих налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.8 Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- 12.8.1 до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
 - 12.8.2 до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 12.8.3 если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - 12.8.4 если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - 12.8.5 в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.9 Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- 12.9.1 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;
 - 12.9.2 если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - 12.9.3 в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.10 Банк формирует и использует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Резервный фонд Банка создается в размере 7 (семь) процентов от его уставного капитала путем ежегодных обязательных отчислений до достижения им указанного размера. Размер ежегодных обязательных отчислений составляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли Банка.
- Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

- 12.11 Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Использование средств фондов Банка осуществляется на основании решения Совета директоров в соответствии с утвержденными Советом директоров положениями о соответствующих фондах.

Статья. 13 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 13.1 Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами. Их сохранность гарантируется всем собственным имуществом Банка, его фондами и резервами, формируемыми в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 13.2 Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
- 13.3 Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых Банком вкладов физических лиц и компенсации потери дохода по вкладам физических лиц Банк обязан участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.4 Банк имеет право участвовать в создании фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.5 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, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.6 Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц выдаются им самим, а иным лицам - только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.7 Все должностные лица и служащие Банка, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну и конфиденциальную информацию, обеспечение порядка работы с данной информацией, а также определение ответственности за нарушение порядка работы с ней относится к компетенции Председателя Правления.

Статья. 14 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

- 14.1 Бухгалтерский и налоговый учет, отчетность в Банке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с законодательством учетной политикой и налоговой политикой Банка. Налоговая и учетная политика Банка утверждаются Председателем Правления.
- 14.2 Банк предоставляет отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 14.3 Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой отчетности в соответствующие государственные органы, а также сведений о

деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 14.4 Перед представлением годовому Общему собранию акционеров документы, подтверждающие годовую отчетность Банка, должны быть проверены независимым аудитором.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Банка.

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

- 14.5 Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 14.6 Банк обязан хранить документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень документов, подлежащих хранению, сроки и место хранения документов определяются действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.7 На основании письменного запроса акционера Банк обязан предоставить акционеру информацию о деятельности Банка и (или) обеспечить акционеру Банка доступ к документам Банка, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
- К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.
- 14.8 Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме, сроки и порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.9 Банк ведет учет его аффилированных лиц и представляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Статья. 15 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

- 15.1 Органами управления Банка являются:
- 15.1.1 Общее собрание акционеров Банка (именуемое в тексте – «Общее собрание акционеров»);
- 15.1.2 Совет директоров Банка (именуемый в тексте – «Совет директоров»);
- 15.1.3 Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое в тексте – «Правление»);
- 15.1.4 Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка (именуемый в тексте – «Председатель Правления»).

Статья. 16 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 16.1 Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.
- 16.2 К компетенции Общего собрания акционеров относятся:
- 16.2.1 внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, указанных в настоящем Уставе;

- 16.2.2 реорганизация Банка;
- 16.2.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 16.2.4 определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 16.2.6 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
- 1) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 2) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
 - 3) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в случае, если не было достигнуто единогласие при принятии Советом директоров решения по данному вопросу;
 - 4) а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 16.2.7 уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 16.2.8 принятие решения о размещении посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции путем закрытой подписки, а также принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 16.2.9 избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.10 утверждение аудитора Банка;
- 16.2.11 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 16.2.12 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 16.2.13 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 16.2.14 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.15 дробление и консолидация акций;

- 16.2.16 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.17 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.18 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 16.2.19 принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 16.2.20 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 16.2.21 решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 16.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 16.4 За исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.
- Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.
- 16.5 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» или настоящим Уставом не установлено иное.
- 16.6 Решение по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:
- 16.6.1 внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 16.6.2 реорганизация Банка;
- 16.6.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 16.6.4 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 16.6.5 увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 16.6.6 увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством

- открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 16.6.7 уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 16.6.8 принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции путем закрытой подписки;
- 16.6.9 принятие решения о размещении посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 16.6.10 принятие решения об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 16.6.11 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 16.7 Решение по следующим вопросам принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров:
- 16.7.1 реорганизация Банка;
- 16.7.2 добровольная ликвидация Банка;
- 16.7.3 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 16.7.4 дробление и консолидация акций;
- 16.7.5 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.7.6 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.7.7 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 16.7.8 принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 16.7.9 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 16.7.10 уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций.
- 16.8 Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое (очередное) Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 16.9 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, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании

членов Совета директоров - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

- 16.10 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 сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

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

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

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

- 16.12 Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

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

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.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется номинальному держателю акций Банка, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

- 16.13 Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию Банка и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать

количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

16.15 Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего его акционера (акционеров), количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.16 Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных в пунктах 16.13 и 16.14 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- 1) акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные в пунктах 16.13 и 16.14 настоящего Устава;
- 2) акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 16.13 и 16.14 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- 3) предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 16.15 настоящего Устава;
- 4) вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

16.17 Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, либо в случае уклонения Совета директоров от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в

повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

- 16.18 Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.
- 16.19 Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
- 16.20 При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:
- 1) форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
 - 2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
 - 3) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 4) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 5) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
 - 6) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
 - 7) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- 16.21 В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.
- 16.22 Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров по его инициативе, по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.
- 16.23 Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть

проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

- 16.24 В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 30 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 60 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

- 16.25 В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

- 16.26 В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

- 16.27 В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 2) акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 16.22 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- 3) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции;
- 4) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

16.28 Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

16.29 В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

16.30 Проверку полномочий и регистрацию лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определение кворума Общего собрания акционеров, разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса, разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечение установленного порядка голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчет голосов и подведение итогов голосования, составление протокола об итогах голосования, передачу в архив бюллетеней для голосования осуществляет счетная комиссия. Банк вправе не создавать счетную комиссию, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка не превысит ста. В этом случае функции счетной комиссии возлагаются на секретаря Общего собрания акционеров.

В случае, если держателем реестра акционеров Банка является регистратор, то ему может быть поручено выполнение функций счетной комиссии.

В случае, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет более 500, функции счетной комиссии выполняет регистратор.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка, члены Правления, Председатель Правления, а равно управляющая организация или управляющий, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

- 16.32 В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

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

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

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

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

- 16.35 При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

- 16.36 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».

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

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет более 100, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

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

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении Общего собрания акционеров в случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет 1000 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

- 16.39 При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, с использованием бюллетеней для голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

- 16.40 В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- 1) полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- 2) форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 3) дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 16.39 настоящего Устава заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 4) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- 5) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- 6) упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

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

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

- 16.42 По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

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

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.

- 16.43 Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Совета директоров или его заместитель, а в случае их отсутствия - избранный Советом директоров один из членов Совета директоров или Правления.
- 16.44 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 2) общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- 3) количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- 4) председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

- 16.45 Вопросы порядка проведения Общего собрания акционеров, не оговоренные настоящим Уставом, определяются Общим собранием акционеров в его решениях, внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров, и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 16.46 Место проведения Общего собрания акционеров - место нахождения Банка или место нахождения одного из филиалов Банка.

Статья. 17 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 17.1 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

- 17.2 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 17.2.1 определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- 17.2.2 созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17.2.3 утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17.2.4 определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 17.2.5 увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 17.2.6 размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 17.2.7 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 17.2.8 приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 17.2.9 образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 17.2.10 рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- 17.2.11 рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 17.2.12 использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- 17.2.13 утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Правления и Председателя Правления;
- 17.2.14 создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, изменение местонахождения филиалов и представительств, их закрытие, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений;
- 17.2.15 одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17.2.16 одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17.2.17 утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- 17.2.18 вынесение на решение Общего собрания акционеров соответствующих вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 17.2.19 размещение путем открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных настоящим Уставом;
- 17.2.20 утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 17.2.21 утверждение организационной структуры Банка;
- 17.2.22 открытие, закрытие и изменение местонахождения внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка), включая дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, иные не поименованные в Уставе внутренние структурные подразделения, предусмотренные законодательством Российской Федерации после вступления Устава в силу;
- 17.2.23 согласование штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 17.2.24 определение перечня должностей сотрудников Банка, назначение и замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров;
- 17.2.25 установление размера фонда оплаты труда и должностных окладов, утверждение Положения о материальном поощрении работников Банка;
- 17.2.26 утверждение положений и инструкций о службе (дирекции) внутреннего контроля Банка;
- 17.2.27 согласование подготовленных Правлением правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров);
- 17.2.28 утверждение ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка и отчетов об их исполнении;
- 17.2.29 утверждение ставок, тарифов и лимитов на осуществляемые Банком операции;
- 17.2.30 классификация ссуд (установление категории риска заемщика);
- 17.2.31 принятие решения о кредитовании связанных лиц;
- 17.2.32 списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности; а также списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности, резерв под которую создается в соответствии с нормативными документами Банка России в отношении порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- 17.2.33 ведение Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- 17.2.34 участие Банка в некоммерческих и общественных организациях, а также о приобретении Банком акций (долей, паев), составляющих 20 и более процентов уставного (складочного) капитала коммерческих организаций, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных настоящим Уставом;
- 17.2.35 создание, организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке; оценка эффективности внутреннего контроля и принятие мер по ее повышению; проверка соответствия внутреннего контроля

характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

- 17.2.36 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;
- 17.2.37 образование временных и постоянно действующих рабочих органов Совета директоров (Комитетов), утверждение Положений о Комитетах Совета директоров Банка; утверждение их количественного состава, избрание членов Комитетов и досрочное прекращение их полномочий;
- 17.2.38 решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 17.3 Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

В случае досрочного прекращения Общим собранием акционеров полномочий состава Совета директоров, полномочия вновь избранных членов Совета директоров действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом Общем собрании акционеров нового состава Совета директоров.

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

- 17.5 Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

- 17.6 Количественный состав Совета директоров составляет не менее 7 членов.

В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает десять тысяч, то количественный состав Совета директоров составляет 9 человек.

- 17.7 Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

- 17.8 В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Председателя Правления и Правления.

- 17.9 Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета директоров избирают Председателя Совета директоров, организующего работу Совета директоров, а также заместителей Председателя Совета директоров.
- 17.10 К компетенции Председателя Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 17.10.1 организация работы Совета директоров;
 - 17.10.2 созыв заседаний Совета директоров, председательствование на них, организация на заседаниях ведения протокола;
 - 17.10.3 определение повестки дня заседаний Совета директоров;
 - 17.10.4 проведение совместных заседаний Совета директоров и Правления;
 - 17.10.5 председательствование на Общем собрании акционеров;
 - 17.10.6 подписание всех документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;
 - 17.10.7 заключение от имени Банка договора с Председателем Правления;
 - 17.10.8 осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления и Правления, а также Комитетов Совета директоров;
 - 17.10.9 издание в пределах своей компетенции и компетенции Совета директоров распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
 - 17.10.10 решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 17.11 Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров назначают Секретаря Совета директоров, который ведет протоколы заседания Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров.
- 17.12 Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора Банка, Правления и Председателя Правления.
- 17.13 Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется настоящим Уставом, а также Положением о Совете директоров.
- 17.14 Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее 4 членов Совета директоров.
- В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- В случае, когда член Совета директоров выступает с личной инициативой о досрочном прекращении его полномочий, то Совет директоров принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров с вопросом о досрочном прекращении полномочий Совета директоров и избрании членов Совета директоров. В этом случае избрание нового состава членов Совета директоров осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 17.15 При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

- 17.16 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров не предусмотрено иное.
- 17.17 В случае равенства голосов членов Совета директоров при голосовании голос Председателя Совета директоров является решающим, в этом случае считается принятым решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров.
- 17.18 При определении наличия кворума и результатов голосования заседания Совета директоров по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.
- 17.19 Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем).
- 17.20 Председатель Совета директоров или его заместитель председательствуют на заседаниях Совета директоров. В случае их отсутствия члены Совета директоров выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров.
- 17.21 Совет директоров проводит заседания по мере необходимости.
- 17.22 На заседании Совета директоров ведется протокол.

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

В протоколе заседания указываются:

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

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

- 17.23 Процедура организации голосования членов Совета директоров и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 17.24 Член Совета директоров, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров узнал или должен был узнать о принятом решении.
- 17.25 Совет директоров вправе создавать постоянно действующие рабочие органы Банка – комитеты Совета директоров. Полномочия комитетов Совета директоров устанавливается в положениях о них, утверждаемых Советом директоров.
- 17.26 По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета

директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

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

Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 % (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в настоящем пункте лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

Статья. 18 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 18.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 18.2 Правление действует на основании Устава и Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.
- 18.3 Правление собирается по мере необходимости. Решения Правления могут приниматься опросным путем.
- 18.4 Правление правомочно решать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, если в голосовании участвует не менее половины состава Правления.
- 18.5 В компетенцию Правления входит решение следующих вопросов:
- 18.5.1 организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 18.5.2 подготовка, представление на согласование Совету директоров (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров) и утверждение правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
 - 18.5.3 подготовка и представление на утверждение Совета директоров ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка на год и отчетов об их исполнении;
 - 18.5.4 подготовка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка;
 - 18.5.5 информирование Совета директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
 - 18.5.6 осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

- 18.5.7 разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
 - 18.5.8 внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
 - 18.5.9 установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 18.5.10 делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
 - 18.5.11 проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - 18.5.12 распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
 - 18.5.13 рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
 - 18.5.14 создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - 18.5.15 создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 18.6 Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос председательствующего.
- 18.7 Председатель Правления руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка.

Председатель Правления председательствует на заседании Правления.

- 18.7.1 На период временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет иное лицо на основании соответствующего приказа, изданного Председателем Правления. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка должно быть предварительно согласованно Советом Директоров в порядке, предусмотренном пунктом 17.2.24 Устава, и может совершать гражданско-правовые сделки от имени Банка только на основании доверенности, выданной Председателем Правления.
- 18.7.2 На период длительного временного отсутствия (более месяца) Председатель Правления вправе своим решением (приказом) назначить из числа работников Банка лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, которое должно быть предварительно согласованно Советом Директоров в порядке, предусмотренном пунктом 17.2.24 Устава.

Лицо, назначенное в порядке, предусмотренном Уставом Банка, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка на период длительного временного отсутствия Председателя Правления, действует от имени Банка

без доверенности и обладает всеми полномочиями Председателя Правления Банка в пределах его компетенции.

Полномочия лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на период длительного временного отсутствия Председателя Правления, прекращаются с истечением срока, на который он был назначен, а также одновременно с прекращением полномочий Председателя Правления Банка.

Полномочия лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, могут быть прекращены досрочно решением (приказом) Председателя Правления Банка.

- 18.7.3 Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несет ответственность, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) иными федеральными законами для Председателя Правления Банка.
- 18.8 Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.
- 18.9 К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:
- 18.9.1 осуществление общего руководства деятельностью Банка;
 - 18.9.2 организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 18.9.3 действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов перед любыми третьими лицами, совершение сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством, от имени Банка;
 - 18.9.4 созыв заседаний Правления, председательствование на них, организация ведения протокола на заседаниях;
 - 18.9.5 определение и утверждение повестки дня заседаний Правления;
 - 18.9.6 подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
 - 18.9.7 обеспечение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров;
 - 18.9.8 выдача доверенностей в пределах собственных полномочий;
 - 18.9.9 принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка, в том числе назначение и увольнение главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
 - 18.9.10 издание в пределах собственной компетенции приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
 - 18.9.11 определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;
 - 18.9.12 представление на согласование Совета директоров штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
 - 18.9.13 утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств после его согласования Советом директоров;
 - 18.9.14 организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;
 - 18.9.15 разработка и представление Совету директоров планов работы Банка, балансов, счетов прибылей и убытков и других документов отчетности Банка в целях подготовки к проведению Общего собрания акционеров;

- 18.9.16 предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудитору Банка;
- 18.9.17 принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;
- 18.9.18 внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
- 18.9.19 принятие решения о назначении аудиторской проверки в целях подтверждения квартальной бухгалтерской отчетности, в том числе в целях подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли текущего года по итогам за квартал; принятие решения о выборе аудиторской организации (индивидуального аудитора), заключение договора с такой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором);
- 18.9.20 решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 18.10 Председатель Правления вправе в случае необходимости с учетом обстоятельств представить на рассмотрение Совета директоров или Правления любой из вопросов, находящихся в компетенции Председателя Правления.
- 18.11 Председатель Правления вправе иметь заместителей. Заместители Председателя Правления организуют текущую деятельность Банка по отдельным направлениям. Обязанности заместителей и их права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка, принимаемыми Правлением.
- Заместители Председателя Правления могут совершать гражданско-правовые сделки от имени Банка только на основании доверенности, выданной Председателем Правления (за исключением случая назначения Заместителя Председателя Правления исполняющим обязанности на период длительного временного отсутствия Председателя Правления в порядке, предусмотренном пунктом 18.7.2 Устава).
- 18.12 Права и обязанности Председателя Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.
- На отношения между Банком и Председателем Правления и (или) членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.
- Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.
- Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.
- Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов Банка.
- 18.13 Иные условия порядка созыва и проведения заседаний Правления, не оговоренные в настоящем Уставе, могут быть регламентированы внутренним документом Банка, утверждаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.14 Члены Правления и Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 % (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в настоящем пункте лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

**Статья. 19 КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
 БАНКА**

- 19.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка России осуществляется путем создания системы внутреннего контроля и ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка независимой аудиторской организацией.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляют:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление;
- 4) Председатель Правления;
- 5) ревизионная комиссия;
- 6) главный бухгалтер (его заместители);
- 7) управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители);
- 8) служба (дирекция) внутреннего контроля;
- 9) главный специалист по финансовому мониторингу;
- 10) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 19.2 Порядок образования органов управления Банка и их полномочия по осуществлению внутреннего контроля предусмотрены в настоящем Уставе в разделах, касающихся компетенций соответствующих органов.

- 19.3 Ревизионная комиссия осуществляет ревизию деятельности Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров сроком на один год. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров или Правления.

- 19.4 Ревизия деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией в следующих случаях:

- 1) обязательная годовая ревизия;
- 2) по поручению Общего собрания акционеров;
- 3) по плану ревизионной комиссии;
- 4) по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций;

5) по требованию Совета директоров.

- 19.5 Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, соблюдение Банком и его сотрудниками интересов Банка.
- 19.6 Члены ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов и личных объяснений.
- 19.7 Ревизионная комиссия представляет результаты проведенной проверки Общему собранию акционеров, Совету директоров или акционеру (акционерам), по чьему требованию проводилась проверка. Ревизионная комиссия составляет заключение по годовым отчетам и балансам.
- 19.8 Члены ревизионной комиссии и привлеченная к проверке аудиторская организация несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей, а также за соблюдение коммерческой и банковской тайны Банка в порядке, определенном действующим законодательством.
- 19.9 Ревизионная комиссия вправе потребовать внеочередного созыва Общего собрания акционеров в случае возникновения угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами.
- 19.10 Главный бухгалтер (его заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых соответствующим филиалом хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, находящихся на балансе филиала Банка. Другие полномочия главного бухгалтера (его заместителей), главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей), а также управляющих филиалов (их заместителей) определяются внутренними документами Банка. Главный бухгалтер Банка (его заместители), управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители) назначаются Председателем Правления после согласования их кандидатур с Банком России.
- 19.11 Служба (дирекция) внутреннего контроля действует на основании Устава и Положения о службе (дирекции) внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров.

Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка и должна быть достаточной для обеспечения эффективности ее деятельности. Руководитель службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления по согласованию с Советом директоров. Руководитель службы внутреннего контроля освобождается от должности при увольнении его по собственному желанию, а при увольнении по инициативе администрации вопрос об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля согласуется с Советом директоров. Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Основные цели деятельности службы внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства и иных нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизация рисков деятельности Банка.

Для осуществления своей деятельности служба внутреннего контроля вправе получать от руководителей Банка и уполномоченных ими сотрудников необходимые для проведения проверок документы, определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, требовать от сотрудников Банка письменных объяснений, совершать другие действия в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, нормативными документами Банка России, действующим законодательством.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров. Порядок текущей отчетности перед Советом директоров определяется Положением о службе внутреннего контроля.

- 19.12 Главный специалист по финансовому мониторингу Банка является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Главный специалист по финансовому мониторингу имеет право:

- 1) быть обеспеченным всеми необходимыми условиями (отдельное рабочее место, технические средства) для обеспечения бесперебойной работы;
- 2) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы;
- 3) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- 4) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- 5) направлять для решения Председателю Правления проекты предписаний о временном приостановлении проведения операции;
- 6) требовать от других подразделений Банка исполнения распоряжений и внутренних документов Банка;
- 7) вносить предложения и выносить на обсуждение вопросы, касающиеся улучшения организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- 8) иметь иные полномочия, установленные внутренними документами Банка.

Главный специалист по финансовому мониторингу назначается Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

- 19.13 Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником Банка, осуществляющим проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В целях осуществления своей деятельности контролер:

- 1) имеет право доступа ко всем документам, ведущимся и хранящимся в Банке, базам данных и регистрам, непосредственно связанным с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;
- 2) вправе снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 3) вправе получать информацию от всех работников Банка, связанную с исполнением ими должностных обязанностей;
- 4) вправе требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей требовать от работников Банка письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей;
- 5) имеет иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в филиалах Банка выполняют специалисты службы внутреннего контроля, состоящие в штате филиалов. При отсутствии в штате филиала должности специалиста службы внутреннего контроля функции Контролера возлагаются Председателем Правления на сотрудника филиала.

19.14 Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

19.15 Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

Статья. 20 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1 Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров в формах и порядке, определенном действующим законодательством с учетом требований нормативных актов Банка России.

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

20.3 При ликвидации соблюдаются интересы всех кредиторов Банка. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке очередности, установленной действующим законодательством.

20.4 Ликвидация производится в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.5 В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке на

государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Статья. 21 ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

- 21.1 Все изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 21.2 Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 21.3-21.5 настоящей статьи.
- 21.3 Внесение в Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров, если в соответствии с настоящим Уставом последнему принадлежит право принятия такого решения, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций или в случае, если в соответствии с федеральным законом отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался, - выписки из реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.
- 21.4 Внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.
- 21.5 Внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров.
- 21.6 Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Юров И.С.

Председатель Совета директоров



Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Цетрального банка Российской Федерации

Г.В. Голосов
19.09.2011



19.09.2011 г.

Председатель Совета директоров
«ОАО» (ОАО)

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью
43 (сорок три) листа(ов)



Город Москва 12 ОКТ 2011

Я, Савельев Александр Евгеньевич, нотариус
г. Москвы, свидетельствую верность этой
копии с подлинником документа. В
последнем подчисток, приписок, зачеркнутых
слов и иных неоговоренных исправлений
или каких-либо особенностей нет.

Зарегистрировано в реестре за № Лх-6254
Взыскано почтовыми 500



Итого пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
одна печать
Листов
Нотариус



[Translated from Russian]

[stamp:] COPY

Entry of registration
of the credit organization
was made in the Unified
Register of Legal Entities
on 15 August 2002

Principal State

Registration Number 1027800000480

APPROVED

Deputy Head of the General Moscow Territory
Directorate of the Bank of Russia

_____ [signed] K.O. Galustyan

(personal signature) (initials, surname)

19 September 2011

seal of a territorial body of the Bank of Russia

[seal:] Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)
Moscow Chief Territorial Office.
Main State Registration Number [OGRN] 1037700013020
Taxpayer Identification Number [INN] 7702235133

ARTICLES OF ASSOCIATION

of National Bank TRUST

NB TRUST

APPROVED
by the General Meeting of
Shareholders
dated June 30, 2011

Minutes No. B/N dated July 4, 2011

Moscow
2011

Article. 1

GENERAL PROVISIONS

- 1.1 National Bank TRUST, hereinafter referred to as the Bank, is a credit organisation acting in the form of an open joint-stock company.

- 1.2 The Bank was founded pursuant to the resolution of the Foundation conference of the members dated July 05, 1995 (Minutes without number dated July 05, 1995) under the name Joint-Stock Commercial Bank "MENATEP St Petersburg" closed joint-stock company (JSCB "MENATEP SPb"). The Bank was registered by the Central bank of the Russian Federation under No. 3279 on November 27, 1995.

In accordance with the resolution of the General meeting of shareholders dated July 20, 2000 (Minutes No. 12) the form of the Bank was changed from closed joint-stock company to open joint-stock company.

Pursuant to the resolutions of the General Meetings of Shareholders of the Bank (Minutes No. 19 dated September 06, 2002), of the Closed Joint-Stock Company Joint-Stock Commercial Bank Yuganskneftebank", hereinafter referred to as the "JSC JSCB "Yuganskneftebank" (Minutes No. 2 dated September 10, 2002), of the Joint-Stock Commercial Bank "Siberian Bank for Oil Industry, Energy, Science and Education Development" (open joint-stock company), hereinafter referred to as the "JSC JSCB "Nefteenergobank" (Minutes No. 15 dated September 11, 2002) and of the joint general meeting of shareholders of JSC JSCB "Yuganskneftebank", JSC JSCB "Nefteenergobank" and the Bank (Minutes No. 21 dated December 15, 2002), the Bank was reorganized through the takeover of the JSC JSCB "Yuganskneftebank" and JSC JSCB "Nefteenergobank" by the Bank.

The Bank is a legal successor to all the rights and obligations of the JSC JSCB "Yuganskneftebank" and JSC JSCB "Nefteenergobank".

Pursuant to the resolution of the general meeting of shareholders dated October 11, 2004 (Minutes No. 3) the trade (full official) and abbreviated names of the Bank were changed to National Bank TRUST (NB TRUST).

Pursuant to resolutions of the Special General Meeting of Shareholders of the Bank (Minutes No. 1 dated April 08, 2008) and the Special General Meeting of Shareholders of Investment Bank TRUST (Minutes No. 1 dated April 08, 2008) the Bank was reorganized through merger with Investment Bank TRUST thereto. The Bank is a legal successor of Investment Bank TRUST as regards all its rights and obligations, including tax and other payment liabilities, as well as any obligations disputed by the parties.

- 1.3 The trade (full official) name of the Bank in the Russian language is Открытое акционерное общество Национальный банк « ТРАСТ ».

The abbreviated name of the Bank is НБ «ТРАСТ» (ОАО).

The full trade name of the Bank in the English language is National Bank TRUST.

The abbreviated name of the Bank in the English language is NB TRUST.

- 1.4 The Bank shall have exclusive right to use its firm and short name.

- 1.5 The Bank shall have a round seal with its firm (full official) name in the Russian language and statement of its location. The seal may incorporate the Bank's name in the English language, its emblem and other necessary data about the Bank. The Bank shall have stamps, headed paper with its name, its own emblem, as well as a duly registered trade mark and other means of virtual identification.
- 1.6 The Bank is a body corporate, it owns detached property disclosed in its independent balance sheet, may acquire and exercise property and personal non-property rights, bear liabilities, appear as a plaintiff and a defendant in court from time to time.
- 1.7 The Bank is a credit organisation and a part of the banking system of the Russian Federation, and abides by the laws of the Russian Federation and regulatory enactments of the Bank of Russia, as well as these Articles of Association in its activities.
- 1.8 The Bank has been established for an indefinite period of time and operates on the basis of a licence of the Bank of Russia and pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 1.9 Corporate persons and (or) individuals may act as shareholders of the Bank. Peculiarities of participation of foreign shareholders in the Bank shall be determined by the applicable laws of the Russian Federation and the laws of the relevant foreign country.
- 1.10 Shareholders of the Bank shall not be held responsible for the Bank's liabilities and shall bear the risk of losses related to its activities within the value of shares owned thereby. Shareholders that have not paid up their shares in full shall be held jointly responsible for the Bank's liabilities within the outstanding part of shares owned thereby. The Bank shall not be held responsible for the liabilities of its shareholders. The Bank shall not be held responsible for the liabilities of the state or its authorities. The state shall not be held responsible for the Bank's liabilities, except in cases where the state has undertaken such liabilities independently.
- 1.11 The Bank shall be entitled to participate in other commercial or non-commercial organizations in the Russian Federation and abroad independently or together with other corporate persons and individuals, pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and the relevant foreign country.

Article. 2

LOCATION OF THE BANK

- 2.1 Location and postal address of the Bank is:

5 Spartakovskaya Str., bldg 1, 105066 Moscow, Russian Federation.

Article. 3

BRANCHES AND REPRESENTATIVE OFFICES OF THE BANK

- 3.1 The Bank may open branches and representative offices according to established procedures and grant them rights within the Articles of Association of the Bank without assigning them rights of a corporate person in the Russian Federation or abroad, pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and (or) the laws of the relevant foreign country. Branches and representative offices of the Bank shall operate pursuant to regulations approved by the Board of Directors.

3.2 Information about branches of the Bank:

	Name (full and abbreviated)	Location (postal address)
3.2.1	Branch of National Bank TRUST in Barnaul (Branch of NB TRUST in Astrakhan)	48 Radischeva Lane, 140 Internatsionalnaya St., 656000 Barnaul
3.2.2	Branch of National Bank TRUST in Vladimir (Branch of NB TRUST in Vladimir)	34 Mira St., 600017 Vladimir
3.2.3	Branch of National Bank TRUST in Moscow (Branch of NB TRUST in Moscow)	12/11 1 st Bukhvostova St., Bldg. 20, 107258 Moscow
3.2.4	Branch of National Bank TRUST in Pyatigorsk (Branch of NB TRUST in Pyatigorsk)	43 Kirova St., 357500 Pyatigorsk, Stavropol Territory
3.2.5	Branch of National Bank TRUST in Rostov-on-Don (Branch of NB TRUST in Rostov-on-Don)	43/13 Moskovskaya St., 344022 Rostov-on-Don
3.2.6	Branch of National Bank TRUST in St. Petersburg (Branch of NB TRUST in St. Petersburg)	3 Bankovskiy Lane, lit. B, 191023 St. Petersburg
3.2.7	Branch of National Bank TRUST in Ulyanovsk (Branch of NB TRUST in Ulyanovsk)	14 Molochny Lane, P.O. Box 9886, 432011 Ulyanovsk,
3.2.8	Branch of National Bank TRUST in Khabarovsk (Branch of NB TRUST in Khabarovsk)	66 Sheronova St, 680000 Khabarovsk Territory
3.2.9	Branch of National Bank TRUST in Chelyabinsk (Branch of NB TRUST in Chelyabinsk)	67 Rossiyskaya St, 454006 Chelyabinsk
3.2.10	Branch of National Bank TRUST in Cherepovets (Branch of NB TRUST in Cherepovets)	48/33 Sotsialisticheskaya St., Cherepovets, 162622 Vologda Region

Article. 4 BANK OPERATIONS AND OTHER TRANSACTIONS

4.1 Pursuant to the relevant license of the Bank of Russia, the Bank may carry on the following bank operations:

- 4.1.1 attract funds of individuals and corporate persons as (call and fixed) deposits;
- 4.1.2 place the attracted funds mentioned in the above clause of this Article on its own behalf and at its own expense;
- 4.1.3 open and maintain bank accounts of individuals and corporate persons;
- 4.1.4 make payments on instructions of corporate persons and individuals, including correspondent banks, in their bank accounts;
- 4.1.5 collect funds, bills, payment and settlement documents and provide cash services for individuals and corporate persons;

- 4.1.6 buy and sell cash and non-cash foreign currency;
- 4.1.7 attract precious metals as deposits and place them;
- 4.1.8 issue bank guarantees;
- 4.1.9 make fund transfers on instructions of individuals without opening bank accounts (except mail payments).
- 4.2 Apart from the above-mentioned bank operations, the Bank shall be entitled to carry on the following transactions:
 - 4.2.1 issue guarantees for third persons that provide for performance of liabilities in money;
 - 4.2.2 acquire rights of claim for performance of liabilities in money from third persons;
 - 4.2.3 perform trust management of funds and other estate pursuant to agreements with individuals and corporate persons;
 - 4.2.4 carry on transactions with precious metals and precious stones pursuant to the laws of the Russian Federation;
 - 4.2.5 let special premises or relevant safe deposits to individuals and corporate persons for keeping documents and valuables;
 - 4.2.6 carry on leasing transactions;
 - 4.2.7 provide consulting and information services.

The Bank shall be entitled to carry on other transactions pursuant to the laws of the Russian Federation.

- 4.3 Pursuant to the licence of the Bank of Russia for bank operations, the Bank shall be entitled to issue, purchase, sell, keep record of, keep and carry on other operations with securities that function as a payment document securities that certify attraction of funds as deposits and to bank accounts, and other securities that may be traded without obtaining a special licence pursuant to the Federal laws, as well as shall be entitled to perform trust management of such securities pursuant to agreements with individuals and corporate persons.
- 4.4 The Bank shall be entitled to carry on professional activities in the securities market pursuant to the Federal laws.
- 4.5 The Bank shall carry on all bank operations and transactions in roubles and, where the relevant licence of the Bank of Russia is available, in foreign currency.
- 4.6 The Bank may not carry on production, trade or insurance activities.

Article. 5 AUTHORIZED CAPITAL

- 5.1 The Bank's authorised capital shall consist of the par value of the Bank's shares acquired by its shareholders and shall determine the minimum amount of the Bank's estate that guarantees the interests of its creditors.
- 5.2 The Bank's authorised capital shall amount to 1,946,490,235 (one billion nine hundred forty six million four hundred ninety thousand two hundred thirty-five) roubles and be divided into 389,298,047 (three hundred eighty nine million two hundred ninety-eight thousand forty-seven) ordinary registered shares of the par value 5 (five) roubles each that have been acquired by its shareholders (allotted shares).
- 5.3 Apart from the allotted shares, the Bank shall be entitled to allot 405,240,000 (four hundred and five million two hundred and forty thousand) ordinary registered shares (authorised shares) of the par value 5 (five) roubles each.
- 5.4 The Bank's authorised capital may be increased by increasing the par value of shares or allotting additional shares within the number of authorised shares.

The General Meeting of Shareholders may resolve to increase the Bank's authorised capital by allotting additional shares together with taking the decision on entering clauses about the authorised shares in the Articles of Association as required for taking such decision pursuant to the laws of the Russian Federation, or on amending clauses about the authorised shares.

- 5.5 The decision on increasing the Bank's authorised capital by increasing the par value of shares shall be taken by the General Meeting of Shareholders.

The decision on increasing the Bank's authorised capital by allotting additional shares shall be taken by the Board of Directors, except cases pursuant to these Articles of Association and the applicable laws of the Russian Federation. The decision of the Board of Directors on increasing the Bank's authorised capital by allotting additional shares shall be taken by all members of the Board of Directors unanimously, with voices of retired members of the Board of Directors not being taken into account.

Unless such decision of the Board of Directors mentioned in the previous paragraph is unanimous, the issue of increasing the Bank's authorised capital shall be submitted to the General Meeting of Shareholders for settlement.

- 5.6 The decision on increasing the Bank's authorised capital by allotting additional shares shall state the number of allotted additional shares, the method of allotment the allotment price of additional shares allotted through subscription, or procedures of determining the same, including the allotment price or procedures of determining the allotment price of additional shares to persons that have pre-emption in purchase of additional allotted shares, the form of payment for additional shares allotted through subscription, as well as may set forth other conditions of such allotment.

- 5.7 The Bank's authorised capital may be increased by allotting additional shares at the expense of the Bank's estate. The Bank's authorised capital shall only be increased by increasing the par value of shares at the expense of the Bank's estate.

The amount of increase of the Bank's authorised capital at the expense of the Bank's

estate shall not exceed the difference between the value of the Bank's net assets and the amount of the Bank's authorised capital and reserve fund.

In cases where the Bank's authorised capital is increased at the expense of its estate by allotting additional shares, such shares shall be allotted among all its shareholders. In such cases shares shall be allotted to every shareholder in proportion to the number of shares owned thereby. The Bank's authorised capital may not be increased by allotting additional shares at the expense of its estate, if this results in split shares.

- 5.8 The Bank shall be entitled to and in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation shall be obliged to decrease its authorised capital.

The Bank's authorised capital may be decreased by reducing the par value of shares or by decreasing their total number, including by means of purchasing and cancelling part of shares.

- 5.9 The decision on decreasing the Bank's authorised capital by decreasing the par value of shares or by purchasing part of shares for decreasing their total number shall be taken by the General Meeting of Shareholders.

- 5.10 The General Meeting of Shareholders shall resolve to decrease the Bank's authorised capital by cancelling shares:

5.10.1 that were purchased by the Bank according to the decision of the Board of Directors pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association and were not sold within a year from the date of their purchase by the Bank;

5.10.2 that were redeemed by the Bank in cases pursuant to the laws of the Russian Federation and these Articles of Association and were not sold within a year from the date of their redemption.

- 5.11 Within three working days upon taking a decision to decrease its authorised capital the Bank shall notify thereof the state registrar of legal entities and place a two notices (one per month) of decrease of its authorised capital in a printed publication used for providing legal entity state registration data.

- 5.12 The Bank's shares purchased by the Bank pursuant to the decision taken by the General Meeting of Shareholders on decreasing the Bank's authorised capital by means of purchasing the Bank's shares for decreasing their total number shall be cancelled after their purchase. In this case the Bank's authorised capital shall be decreased by the amount of par values of such cancelled shares of the Bank.

- 5.13 In cases where at the end of the second and every subsequent fiscal year the value of the Bank's net assets according to the annual balance sheet submitted to the Bank's shareholders for approval or results of the audit turns out to be less than its authorised capital, the Bank shall announce decrease of its authorised capital to the amount that does not exceed the value of its net assets.

- 5.14. The Bank shall not be entitled to decrease its authorised capital in cases where as a result of such decrease its amount would be less than the minimum amount of the

authorised capital determined pursuant to the applicable laws of the Russian Federation as of the date of filing documents for state registration of the relevant amendments to the Bank's Articles of Association.

Article. 6 SHARES OF THE BANK

- 6.1 The Bank shall only be entitled to allot ordinary shares in non-documentary form. All share of the Bank shall be registered.
- 6.2 Regardless of their serial number and the time of their issue, ordinary shares of the Bank shall have equal par value and grant the same scope of rights to shareholders.
- 6.3 The Bank's shares shall be paid for in cash, including foreign currency. The Bank's shares may be paid for in other estate if explicitly provided for by regulatory enactments of the Central Bank of the Russian Federation, other legal enactments of the Russian Federation that determine procedures of forming the authorised capital of credit organisations.

The Bank's share shall not grant voting rights until the same is paid for in full. No shareholder of the Bank may be released from his/its obligation to pay for the Bank's shares, including release from such obligation by set off of his/its claims against the Bank.

- 6.4 By the decision of the General Meeting of Shareholders, the Bank shall be entitled to consolidate its allotted shares, with two or more shares of the Bank being converted into a single new share as a result. In this case the Bank's Articles of Association shall be amended accordingly with regard to the par value and the number of allotted and authorised shares of the Bank.

Unless a shareholder may purchase a whole number of shares in such consolidation, split shares shall be formed. A split share shall grant to the relevant shareholder rights granted by such share of the relevant category (type) within the scope corresponding to the respective part of the whole share.

- 6.5 By the decision of the General Meeting of Shareholders, the Bank shall be entitled to split the Bank's allotted shares, with a single share of the Bank being converted into two or more shares of the Bank as a result. In this case the Bank's Articles of Association shall be amended accordingly with regard to the par value and the number of allotted and authorised shares of the Bank.

Ordinary shares of the Bank may not be converted into preference shares, bonds or other securities of the Bank.

Article. 7 RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS

- 7.1 Shareholders holding ordinary registered shares of the Bank shall be entitled:
- 7.1.1 to participate in the General Meeting of Shareholders with voting rights in all issues within its competence;
- 7.1.2 to receive dividends;

- 7.1.3 to receive part of the Bank's estate in case of its liquidation;
 - 7.1.4 to sell his/its shares according to procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation;
 - 7.1.5 to have preference against third persons in purchase of the Bank's additional allotted shares according to procedures and on conditions pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 7.1.6 to request that the Bank should redeem shares owned thereby according to procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 7.1.7 to obtain information and data about the Bank's activities and financial position according to procedures and within the scope pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 7.1.8 as well as other rights pursuant to the laws of the Russian Federation and these Articles of Association.
- 7.2 Shareholders of the Bank shall:
- 7.2.1 comply with the Bank's Articles of Association;
 - 7.2.2 notify the Bank and (or) the registrar of the Bank's shares about changes in his/its data, location (residence address) required for exercise of its rights under the Bank's shares by the shareholder in due time;
 - 7.2.3 abstain from disclosing confidential information about the Bank's activities, including that making the Bank's commercial secret;
 - 7.2.4 comply with the requirements of the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 7.2.5 fulfil their liabilities against the Bank;
 - 7.2.6 bear other liabilities pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association.

Article. 8 ALLOTMENT OF SHARES AND OTHER ISSUED SECURITIES BY THE BANK

- 8.1 The Bank shall be entitled to allot its additional shares through subscription and conversion. The Bank shall be entitled to allot its shares and issued securities converted into shares through both public and private offering.
- 8.2 Shares (issued securities of the Bank converted into shares) shall only be allotted through private offering by the decision of the General Meeting of Shareholders on increasing the Bank's authorised capital by allotting additional shares (on allotment of issued securities of the Bank converted into shares) taken by the majority of three quarters of votes shareholders that own voting shares and participate in the General

Meeting of Shareholders.

- 8.3 Ordinary shares that make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares shall only be allotted through public offering by the decision the General Meeting of Shareholders taken by the majority of three quarters of votes of shareholders that own voting shares and participate in the General Meeting of Shareholders.
- 8.4 Issued securities that may be converted into ordinary shares and make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares shall only be allotted through public offering by the decision the General Meeting of Shareholders taken by the majority of three quarters of votes shareholders that own voting shares and participate in the General Meeting of Shareholders.
- 8.5 The Board of Directors shall take the decision on allotment of ordinary shares that make 25 and less per cent of earlier allotted ordinary shares through public offering according to procedures pursuant to these Articles of Association and the applicable laws of the Russian Federation.
- 8.6 The Board of Directors shall take the decision on allotment of issued securities converted into ordinary shares, which may be converted into ordinary shares and make 25 and less per cent of earlier allotted ordinary shares through public offering according to procedures pursuant to these Articles of Association and the applicable laws of the Russian Federation.
- 8.7 The Bank's additional shares and other issued securities to be allotted through subscription shall be allotted on condition of full payment for the same. The form of payment for such additional shares shall be determined by the decision on their allotment.
- 8.8 The Bank's additional shares to be allotted through subscription shall be allotted at the price determined by the Board of Directors pursuant to the applicable laws of the Russian Federation, however at least at their par value.
- 8.9 The allotment price of additional shares for persons that exercise pre-emption in purchase of shares may be lower than that for other persons, however not more than by 10 per cent.
- 8.10 In cases where additional shares are paid for in non-cash, the Board of Directors shall make assessment of the estate contributed as payment for such shares pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. In this case an independent appraiser shall be involved in determining the market value of such estate. The value of the estate determined by the Board of Directors may not be less than the value determined by such independent appraiser.
- 8.11 The Bank's issued securities converted into shares that are allotted through subscription shall be allotted at the price determined by the Board of Directors pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. In this case issues securities converted into shares that are allotted through subscription shall be paid for at the price that is not lower than the par value of the shares such securities are converted into.
- 8.12 The allotment price of additional shares for persons that exercise pre-emption in purchase of issued securities converted into shares for persons that exercise pre-emption

in purchase of such securities may be lower than that for other persons, however not more than by 10 per cent.

- 8.13 Procedures of conversion of bonds and other issued securities, except shares, into shares shall be determined by the decision on their issue.

The Bank's shares shall only be allotted within the number of authorised shares that is required for conversion of converted shares allotted by the Bank and other issued securities of the Bank into the same by means of such conversion.

- 8.14 The Bank's shareholders shall have pre-emption in purchase of the Bank's additional shares allotted through public offering and issued securities converted into the Bank's shares in quantity in proportion to the number of shares of the same category (type) owned thereby. The Bank's shareholders that have voted against or have not participated in voting in the issue of allotment through private offering of shares and issued securities converted into shares shall have pre-emption in purchase of additional shares and issued securities converted into shares, which are allotted through private offering, in quantity in proportion to the number of shares of the same category (type) owned thereby. Such rights shall not be applicable to allotment of shares and other issued securities converted into shares through private offering among shareholders only, in cases where shareholders have the opportunity to purchase a whole number of allotted shares and other issued securities converted into shares in proportion to the number of shares of the same category (type) owned thereby.

In cases where the decision that underlies allotment of additional shares and issued securities converted into shares is taken by the General Meeting of Shareholders, a list of persons that have pre-emption in purchase of additional shares and issued securities converted into shares shall be made on the basis of the register of shareholders as of the date of making the list of persons entitled to participate in such General Meeting of Shareholders. Otherwise the list of persons that have pre-emption in purchase of additional shares and issued securities converted into shares shall be made on the basis of data of the register of the Bank's shareholders as of the date of taking the decision that underlies allotment of additional shares and issued securities converted into shares.

- 8.15 Shareholders shall be entitled to alienate shares owned thereby without the consent of the other shareholders of the Bank.

- 8.16 In cases where a corporate person or individual or a group of corporate persons and (or) individuals related to each other by an arrangement, or a group of corporate persons that are subsidiaries or dependent with regard to each other acquire more than 5 per cent of the Bank's shares and (or) receive the same for trust management as a result of one or more transactions, the Bank of Russia shall be notified accordingly, and where more than 20 per cent is acquired or received the preliminary consent of the Bank of Russia shall be obtained.

Article. 9 ACQUISITION AND REDEMPTION OF ALLOTTED SHARES BY THE BANK

- 9.1 The Bank shall be entitled to acquire shares allotted thereby by the decision of the General Meeting of Shareholders on decreasing the Bank's authorised capital by acquiring part of allotted shares for decreasing of their total number.

The Bank shall not be entitled to resolve on decreasing its authorised capital by acquiring part of allotted shares for decreasing of their total number, in cases where the par value of shares that remain in circulation is less than the minimum amount of the authorised capital determined pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

Shares acquired by the Bank pursuant to this clause shall be cancelled after their purchase.

- 9.2 The Bank shall not be entitled to acquire shares allotted thereby by the decision of the Board of Directors, in cases where the par value of the Bank's shares in circulation is less than 90 per cent of the Bank's authorised capital.

Shares acquired by the Bank pursuant to this clause shall not grant voting rights, shall not be taken into account in the vote count and no dividends shall be accrued on the same. Such shares shall be sold at their market value within a year from the date of their purchase at the latest. Otherwise the General Meeting of Shareholders shall resolve on decreasing the Bank's authorised capital by cancelling the above shares.

- 9.3 The decision on acquiring shares shall determine categories (types) of acquired shares, the number of shares of every category (type) acquired by the Bank, the acquisition price, the form and term of payment, as well as the term of acquisition of shares.

- 9.4 When the Bank acquires shares, the same shall be paid for in cash, securities, other estate and (or) property rights that have been assessed in cash. The form of payment for shares shall be determined in the decision on their acquisition.

- 9.5 The term of acquisition of shares shall be at least 30 days. The price of shares acquired by the Bank shall be determined pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

- 9.6 Every shareholder that owns voting shares with the decision on their acquisition being taken, shall be entitled to sell such shares, and the Bank shall acquire them.

In cases where the total number of shares with applications for their acquisition by the Bank being filed exceeds the number of shares that may be acquired by the Bank in compliance with limitations pursuant to this clause above, shares shall be acquired from shareholders in proportion to their filed applications.

The Bank's shareholders shall file applications at the Bank's location by registered mail or submitted to its unit in charge of registration of incoming correspondence.

- 9.7 The Bank shall not be entitled to acquire shares allotted thereby in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

- 9.8 Shareholders that own voting shares shall be entitled to request that the Bank should redeem all or part of shares owned by them in the following cases:

- 9.8.1 reorganisation of the Bank or execution of a large transaction with the relevant decision being approved by the General Meeting of Shareholders, provided they voted against taking the decision on its reorganisation or approval of the above transaction, or did not participate in voting on such issues;

- 9.8.2 making amendments and supplements to the Bank's Articles of Association or approval of a new wording of the Bank's Articles of Association that limit their rights, provided they voted against taking the relevant decision or did not participate in voting.

Shares redeemed by the Bank in case of its reorganisation shall be cancelled upon purchase.

Shares redeemed by the Bank in other cases pursuant to this clause shall be at the Bank's disposal. Such shares shall not grant voting rights, shall not be taken into account in the vote count and no dividends shall be accrued on the same. Such shares shall be sold at their market value within a year from the date of their purchase at the latest; otherwise the General Meeting of Shareholders shall resolve on decreasing the Bank's authorised capital by cancelling the above shares.

- 9.9 A list of shareholders entitled to request that the Bank should redeem shares owned thereby shall be made on the basis of data of the register of the Bank's shareholders as of the date of making the list entitled to participate in the General Meeting of Shareholders, whose agenda incorporates issues voting on which pursuant to these Articles of Association may result in rights to request that shares should be redeemed.
- 9.10 The Bank shall redeem shares at the price that is determined by the Board of Directors, however is not lower than their market value to be determined by an independent appraiser without taking account of its change as a result of the Bank's actions that result in rights to request that shares should be evaluated and redeemed.
- 9.11 The Bank shall notify shareholders about their right to request that the Bank redeems shares owned thereby, the price and procedures of such redemption.

A notice to shareholders about holding the General Meeting of Shareholders whose agenda incorporates issues voting on which may result in rights to request that shares should be redeemed by the Bank pursuant to these Articles of Association shall contain data pursuant to this clause.

- 9.12 The shareholder's written request for redemption of shares held thereby shall be sent to the Bank, specifying the shareholder's residence address (location) and the number of shares requested to be redeemed. The signature of a shareholder being a natural person as well as the signature of its representative affixed to the shareholder's request for redemption of shares held thereby and to the revocation of the request shall be certified by a notary or a holder of the Bank's shareholders register.

The shareholders' request for redemption by the Bank of the shares held by them shall be submitted to the Bank within 45 days upon passing a respective resolution by the General Meeting of Shareholders.

Upon receipt by the Bank of the shareholder's request for redemption of shares held thereby prior to making an entry in the Bank's shareholders register concerning transfer of the ownership right to the shares redeemed in favour of the Bank or prior to revocation by the shareholder of the request for redemption thereof, the shareholder shall have no right to carry out transactions with third parties concerning disposal or encumbrance of these shares, whereof an appropriate entry shall be made by the holder of the Bank's shareholders register. The revocation by the shareholder of its request for

redemption of shares held thereby shall be submitted to the Bank within the time limits specified in the second paragraph of this clause.

- 9.13. Upon expiry of the term specified in the second paragraph of this clause, the Bank shall redeem shares from shareholders that requested such redemption, within 30 days.

Within 50 days upon passing an appropriate resolution by the General Meeting of Shareholders of the Bank, the Board of Directors of the Bank shall approve the report on the results of submission by shareholders of requests for redemption of shares held thereby.

The holder of the shareholders register of the Bank shall make entries to the register concerning transfer of the ownership right to the shares redeemed in favour of the Bank subject to the report on the results of submission by shareholders of requests for redemption of shares held thereby and subject to the shareholders' requests for redemption of shares held thereby, and well as other documents confirming fulfilment by the Bank of its liability to pay funds to the shareholder(s) that submitted a request for redemption of shares held thereby.

- 9.14 The Bank shall redeem shares at the price pursuant to the notice about holding the General Meeting of Shareholders whose agenda incorporates issues voting on which pursuant to the applicable laws of the Russian Federation may result in rights to request that shares should be redeemed by the Bank.

The total amount of funds assigned to redemption of shares by the Bank may not exceed 10 per cent of the value of the Bank's net assets as of the date when the decision was taken that results in rights of shareholders to request that the Bank should redeem shares owned thereby. In cases where the total number of shares with requests for their redemption being filed exceeds the number of shares that may be redeemed by the Bank in compliance with limitations pursuant to this clause above, shares shall be redeemed from shareholders in proportion to their filed requests.

Article. 10 REGISTER OF THE BANK'S SHAREHOLDERS

- 10.1 The Bank shall ensure maintaining and keeping the register of the Bank's shareholders pursuant to the applicable laws of the Russian Federation from the moment of the Bank's state registration.

In cases where the number of shareholders exceeds 50 (fifty), the register of the Bank's shareholders shall be maintained and kept by a professional participant of the securities market that is engaged in maintaining the register of holders of securities (the registrar).

After commissioning a registrar to maintain and to keep the register of the Bank's shareholders, the Bank shall not be released from responsibility for maintaining and keeping the same.

- 10.2 The register of the Bank's shareholders shall contain data about every registered person, the number and categories (types) of shares entered in the name of every registered person, and other data pursuant to the legal enactments of the Russian Federation.

- 10.3 A person registered with the register of the Bank's shareholders shall notify the holder

of the register of the Bank's shareholders about changes in his/its data in due time. Unless information on changes in his/its data is provided, the Bank and the registrar shall not be held responsible for the resulting losses.

- 10.4 All other conditions with regard to maintaining the register of the Bank's shareholders that are not set forth in this clause shall be regulated by the applicable legal and (or) other regulatory enactments of the Russian Federation.

Article. 11 BONDS AND OTHER ISSUED SECURITIES OF THE BANK

- 11.1 The Bank shall be entitled to allot bonds and other issued securities pursuant to legal enactments of the Russian Federation on securities.
- 11.2 The Bank shall only allot bonds converted into shares and other issued securities of the Bank converted into shares through private offering by the decision of the General Meeting of Shareholders on allotment of bonds converted into shares or issued securities of the Bank converted into shares taken by the majority of three quarters of votes shareholders that own voting shares and participate in the General Meeting of Shareholders.
- 11.3 Bonds converted into ordinary shares and (or) other issued securities that may be converted into ordinary shares that make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares shall only be allotted through public offering by the decision the General Meeting of Shareholders taken by the majority of three quarters of votes shareholders that own voting shares and participate in the General Meeting of Shareholders.
- 11.4 The Board of Directors shall take the decision on allotment of bonds converted into ordinary shares and (or) issued securities that may be converted into ordinary shares and make 25 and less per cent of earlier allotted ordinary shares through public offering according to procedures pursuant to these Articles of Association and the applicable laws of the Russian Federation.
- 11.5 The Bank shall allot bonds and other issued securities of the Bank that may be converted into the Bank's shares by the decision of the Board of Directors.
- 11.6 A bond shall certify its holder's right to request that such bond should be redeemed (their par value or par value and interest should be paid) within the specified term.
- 11.7 The Bank may issue registered and bearer bonds; documentary and non-documentary bonds; bonds secured by lien on its own estate or bonds with security provided by third persons for the Bank for the purposes of such issue, bonds secured by mortgage, unsecured bonds; interest and discount bonds; bonds converted into shares or other securities of the Bank; bonds with single-term redemption or bonds to be redeemed in series within specified terms; bonds that may be redeemed ahead of schedule.

The decision on bonds issue shall determine the form, terms and other conditions of redemption of bonds.

- 11.8 No bonds issue by the Bank is allowed unless the authorised capital of the Bank has been paid up in full. A bond shall have a par value. The par value of all bonds issued by

the Bank shall not exceed the amount of the Bank's authorised capital and/or the amount of security provided for this purpose by third persons in favour of the Bank. If no security is provided by third parties bonds shall only be issued no earlier than the third day of the Bank's existence and subject to proper approval of the annual accounting statements for the two ended financial years.

Such limitations shall not apply to issue of bonds secured by mortgage and in other cases provided for by securities federal laws.

- 11.9 The Bank may allot bonds with single-term redemption or bonds to be redeemed in series within specified terms.
- 11.10 Bonds may be redeemed with payment in cash or other estate pursuant to the decision on their issue.
- 11.11 Bonds may be registered or bearer. In cases where registered bonds are issued, the Bank shall maintain a register of their holders. The Bank shall restore a lost registered bond for a reasonable charge to be determined by the Board. Rights of the holder of a lost bond shall be restituted by the court according to procedures pursuant to the procedure laws of the Russian Federation.

The Bank shall be entitled to provide for the option of premature redemption of bonds at the discretion of their holders. In this case the decision on bonds issue shall determine the cost of redemption and the term after which the same may be submitted for premature redemption.

- 11.12 The Bank shall not be entitled to allot bonds or other issued securities converted into the Bank's shares, in cases where the number of authorised shares of the Bank is less than the number of shares such securities entitle to.

Article. 12 PROFIT DISTRIBUTION. FUNDS

- 12.1 The Bank shall be fully independent economically in terms of distribution of its net profit.
- 12.2 The Bank's balance and net profit shall be distributed according to procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. The relevant taxes shall be paid and other statutory payments to the budget and non-budget expenses to be made pursuant to the current laws before taxes shall be made from the balance profit. The Bank's net profit (after taxes) shall remain at the Bank's disposal and by the decision of the General Meeting of Shareholders shall be transferred to the reserves and assigned to formation of the Bank's funds, and shall be distributed among shareholders as dividends, and used for other purposes pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 12.3 The Bank shall be entitled to decide on (announce) payment of dividends on allotted shares according to the results of the first quarter, half-year, nine months of the fiscal year and (or) the results of the fiscal year, unless provided otherwise by the applicable laws of the Russian Federation.

The decision on payment (announcement) of dividends according to the results of the first quarter, half-year, nine months of the fiscal year may be taken within three months after the end of the relevant period.

The Bank shall pay out the announced dividends on shares. Dividends shall be paid out in cash.

- 12.4 Decisions on payment (announcement) of dividends, including decisions on the amount of dividends and the form of their payment on the Bank's shares, shall be taken by the General Meeting of Shareholders. The amount of dividends may not exceed that recommended by the Board of Directors.
- 12.5 The term of payment of dividends shall be determined by the decision of the General Meeting of Shareholders on payment of such dividends.
- 12.6 A list of persons entitled to receive dividends shall be made as of the date of making the list entitled to participate in the General Meeting of Shareholders taking the decision on payment of the relevant dividends. The nominee holder of shares shall submit data about persons in whose favour the same holds shares for making the list of persons entitled to receive dividends.
- 12.7 Dividends shall be paid out to shareholders upon deduction of the relevant taxes and duties pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 12.8 The Bank shall not be entitled to take the decision on (announce) payment of dividends on shares:
 - 12.8.1 until the Bank's authorised capital is paid in full;
 - 12.8.2 until all shares to be redeemed by the Bank pursuant to the applicable laws of the Russian Federation are redeemed;
 - 12.8.3 in cases where as of the day when such decision is taken the Bank conforms to the features of insolvency (bankruptcy) pursuant to the applicable laws of the Russian Federation on insolvency (bankruptcy), or the Bank will have such features as a result of payment of dividends;
 - 12.8.4 in cases where as of the day when such decision taken the net asset value is less than the Bank's authorized capital, reserve fund and excess over the stipulated by the Articles of Association par value of the liquid value of the allotted preference shares, or becomes less than the specified amount due to payment of dividends;
 - 12.8.5 in other cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 12.9 The Bank shall not be entitled to pay announced dividends on shares:
 - 12.9.1 in cases where as of the day of payment the Bank conforms to the features of insolvency (bankruptcy) pursuant to the laws of the Russian Federation on insolvency (bankruptcy), or the Bank will have such features as a result of payment of dividends;
 - 12.9.2 in cases where as of the day of payment the net asset value is less than the Bank's authorized capital, reserve fund and excess over the stipulated by the Articles of Association par value of the liquid value of the allotted preference shares, or becomes less than the specified amount due to payment of

dividends;

12.9.3 in other cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

- 12.10 The Bank shall form and use a reserve fund pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. The Bank's reserve fund shall be formed to the amount of 7 (seven) per cent of its authorised capital by annual mandatory deductions until the same achieves the specified amount. The amount of annual mandatory deductions shall be equal to 5 (five) per cent of the Bank's net profit.

The Bank's reserve fund is meant for covering its losses, as well as for redemption of the Bank's bonds and the Bank's shares unless other funds are available. The reserve fund may not be used for other purposes.

- 12.11 The Bank shall be entitled to form other funds pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. The Bank's funds shall be used pursuant to the decision of the Board of Directors according to regulations on the relevant funds approved by the Board of Directors.

Article. 13 ENSURING CUSTOMER INTERESTS

- 13.1 The Bank shall ensure safety of funds and other valuables entrusted to the same by its customers. Their safety shall be guaranteed by all estate of the Bank, its funds and reserves formed pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association.
- 13.2 The Bank shall be prepared to fulfil its liabilities in due time and in full by regulating the structure of its balance sheet pursuant to mandatory standards determined by the Bank of Russia pursuant to the applicable laws for credit organisations.
- 13.3 In order to ensure guaranteed repayment of deposits of individuals attracted by the Bank and reimbursement for lost return on deposits of individuals, the Bank shall participate in the system of statutory insurance of individual deposits with banks pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 13.4 The Bank shall be entitled to participate in forming funds of voluntary insurance of deposits in order to ensure repayment of deposits and payment of return on the same pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 13.5 Funds and other valuables of corporate persons and individuals available in accounts, on deposit or in safe custody with the Bank may only be seized or recovered in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 13.6 The Bank guarantees secrecy of transactions, accounts and deposits of its customers and correspondents. Information about transactions and accounts of corporate persons and individuals shall be provided for the same proper, and for other persons only in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 13.7 All executives and officers of the Bank, auditors shall keep transactions, accounts and deposits of the Bank's customers and correspondents in secret, as well as the Bank's commercial secret.

Determining the list of information that constitutes commercial secret and confidential information, ensuring procedures of handling such information, as well as determining responsibility for infringement of procedures of such handling shall be within the competence of the Chairman of the Board.

Article. 14 ACCOUNTING AND REPORTS OF THE BANK

- 14.1 Accounts and tax records and reports shall be kept in the Bank according to the requirements pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and the Bank's accounts policy and tax policy adopted pursuant to the laws. The Bank's tax and accounts policy shall be approved by the Chairman of the Board.
- 14.2 The Bank shall file reports according to procedures pursuant to the laws of the Russian Federation.
- 14.3 The Chairman of the Board shall be held responsible for organisation, condition and authenticity of accounts and tax records in the Bank, timely filing of the annual financial statements and other reports to the relevant state authorities, as well as data about the Bank's activities provided for shareholders, creditors and mass media pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 14.4 An independent auditors shall audit documents that confirm the Bank's annual reports before the same are submitted to the annual General Meeting of Shareholders.
- The Bank's auditing commission shall confirm authenticity of data contained in the Bank's financial statements and annual accounting reports.
- The Board of Directors shall approve the Bank's financial statements at least 30 days before the date of holding the annual General Meeting of Shareholders.
- 14.5 The Bank's fiscal year shall start on 1 January and end on 31 December.
- 14.6 The Bank shall keep documents pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. The list of documents to be kept, the terms and place of keeping documents shall be determined by the applicable laws of the Russian Federation.
- 14.7 At a written request of any shareholder the Bank shall supply such shareholder with information about the Bank's activities and (or) ensure access of such shareholder of the Bank to the Bank's documents pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- Shareholders (a shareholder) having a total of at least 25 per cent voting shares of the Bank shall have access to its accounting documents and minutes of meetings of the joint executive body.
- 14.8 Pursuant to the applicable laws of the Russian Federation, the Bank shall disclose information within the scope and terms and according to procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.
- 14.9 The Bank shall keep records of affiliated persons and file the relevant reports according

to the requirements pursuant to the laws of the Russian Federation.

Article. 15 MANAGEMENT BODIES

15.1 The Bank's management bodies are:

- 15.1.1 the Bank's General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as the General Meeting of Shareholders);
- 15.1.2 the Bank's Board of Directors (hereinafter referred to as the Board of Directors);
- 15.1.3 the joint management body - the Bank's Board (hereinafter referred to as the Board);
- 15.1.4 the individual management body - the Chairman of the Board of the Bank (hereinafter referred to as the Chairman of the Board).

Article. 16 GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

16.1 The General Meeting of Shareholders is the Bank's highest management body.

16.2 The competence of the General Meeting of Shareholders shall cover:

- 16.2.1 making amendments and supplements to the Bank's Articles of Association or approval of the new wording of the Bank's Articles of Association, except cases pursuant to these Articles of Association;
- 16.2.2 reorganisation of the Bank;
- 16.2.3 liquidation of the Bank, appointing the liquidation commission and approval of the intermediate and final liquidation balance sheets;
- 16.2.4 determining the number of members of the Board of Directors, electing its members and termination of their powers ahead of schedule;
- 16.2.5 determining the number, par value, category (type) of authorised shares and rights granted thereby;
- 16.2.6 increasing the Bank's authorised capital by increasing the par value of shares or by allotting additional shares in the following cases:
 - 1) by allotting additional shares through private offering;
 - 2) by allotting additional shares through public offering that make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares of the Bank;
 - 3) by allotting additional shares through public offering that make 25 and less per cent of earlier allotted ordinary shares of the Bank, in cases where the Board of Directors fails to take a unanimous decision on such

issue;

- 4) as well as in other cases pursuant to the laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
- 16.2.7 decreasing the Bank's authorised capital by decreasing the par value of shares, by the Bank acquiring part of its shares for decreasing their total number, as well as by cancelling shares acquired or redeemed by the Bank;
- 16.2.8 taking the decision on allotment of the Bank's issued securities that may be converted into ordinary shares through private offering, as well as taking the decision on allotment of the Bank's issued securities that may be converted into ordinary shares and make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares;
- 16.2.9 electing members of the Bank's auditing commission (auditor) and termination of their powers ahead of schedule;
- 16.2.10 approval of the Bank's auditor;
- 16.2.11 payment (announcement) of dividends according to the results of the first quarter, half-year, nine months of the fiscal year;
- 16.2.12 approving the annual financial statements, the annual accounting reports, including the Bank's statements of profit and loss (profit and loss accounts), as well as profit distribution (including payment (announcement) of dividends, except profit distributed as dividends according to the results of the first quarter, half-year, nine months of the fiscal year) and the Bank's losses according to the results of the fiscal year,
- 16.2.13 determining procedures of holding the General Meeting of Shareholders;
- 16.2.14 electing members of the counting board and termination of their powers ahead of schedule;
- 16.2.15 splitting and consolidation of shares;
- 16.2.16 taking decisions on approval of interested party transactions in cases pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies";
- 16.2.17 taking decisions on approval of large transactions in cases pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies";
- 16.2.18 acquisition of allotted shares by the Bank in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
- 16.2.19 taking the decision on participation in financial and industrial groups, associations and other unions of commercial organisations;
- 16.2.20 approval of internal documents that regulate activities of the Bank's management bodies;

16.2.21 settlement of other issues pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies" and these Articles of Association.

- 16.3 Issues that are within the competence of the General Meeting of Shareholders may not be transferred to the Board or the Chairman of the Board for settlement.

Issues that are within the competence of the General Meeting of Shareholders may not be transferred to the Board of Directors, except issues pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies".

The General Meeting of Shareholders shall not be entitled to consider or take decisions in issues that are not within its competence pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies" and these Articles of Association.

The General Meeting of Shareholders shall not be entitled to take decisions in issues that are not on the agenda or to alter the agenda.

- 16.4 Except in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation, shareholders that own the Bank's ordinary shares shall have voting rights in issues put to the vote in the General Meeting of Shareholders.

An ordinary share of the Bank that grants voting rights to the relevant shareholder in taking the decision on the issue put to the vote shall be a voting share.

- 16.5 A decision of the General Meeting of Shareholders on the issue put to the vote shall be taken by the majority of votes of shareholders that own the Bank's voting shares and participate in the Meeting, unless provided otherwise by the Federal Law "On Joint Stock Companies" or these Articles of Association.

- 16.6 A decision on the following issues shall be taken by the General Meeting of Shareholders by the majority of three quarters of votes of shareholders that own voting shares and participate in the General Meeting of Shareholders:

16.6.1 amendments and supplements to the Bank's Articles of Association or approval of the new wording of the Bank's Articles of Association;

16.6.2 reorganisation of the Bank;

16.6.3 liquidation of the Bank, appointing the liquidation commission and approval of the intermediate and final liquidation balance sheets;

16.6.4 determination of the number, par value, category (type) of authorised shares and rights granted thereby;

16.6.5 increase of the Bank's authorised capital by allotting additional shares through private offering;

16.6.6 increase of the Bank's authorised capital by allotting the Bank's ordinary shares that make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares of the Bank through public offering;

16.6.7 reduce of the Bank's authorized capital by reduce of the par value of shares;

- 16.6.8 decision on allotment of the Bank's issued securities that may be converted into ordinary shares through private offering;
 - 16.6.9 decision on allotment of the Bank's issued securities that may be converted into ordinary shares and make more than 25 per cent of earlier allotted ordinary shares;
 - 16.6.10 decision on approval of a large transaction concerning any estate whose value exceeds 50% of the book value of the Bank's assets.
 - 16.11 purchase by the Bank of placed shares in cases pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies".
- 16.7 The General Meeting of Shareholders shall take the decision on the following issues according to the proposition of the Board of Directors only:
- 16.7.1 reorganisation of the Bank;
 - 16.7.2 voluntary liquidation of the Bank;
 - 16.7.3 increase of the Bank's authorised capital by increasing the par value of shares or by allotting additional shares;
 - 16.7.4 splitting and consolidation of shares;
 - 16.7.5 decisions on approval of interested party transactions in cases pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies";
 - 16.7.6 decisions on approval of large transactions in cases pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies";
 - 16.7.7 acquisition of allotted shares by the Bank in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 16.7.8 decision on participation in financial and industrial groups, associations and other unions of commercial organisations;
 - 16.7.9 approval of internal documents that regulate activities of the Bank's management bodies;
 - 16.7.10 reduce of the Bank's authorized capital by reduce of the par value of shares.
- 16.8 The Bank shall hold the General Meeting of Shareholders on an annual basis. The annual (regular) General Meeting of Shareholders shall be held in at least two months and within six months at the latest after the end of the fiscal year. The General Meetings of Shareholders held in addition to the annual one shall be special.
- 16.9 A list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be made on the basis of data of the register of the Bank's shareholders.

The date of making such list of persons entitled to participate in the General Meeting of

Shareholders may not be set earlier than the date of taking the decision on holding the General Meeting of Shareholders and more than 50 days or, in cases where the proposed agenda of a special General Meeting of Shareholders incorporates the issue of electing members of the Board of Directors, more than 85 days before the date of holding the General Meeting of Shareholders.

In cases where the General Meeting of Shareholders is held with bulletins obtained by the Bank pursuant to Article 58(2) of the Federal Law „On Joint Stock Companies“ participating in determining its quorum and voting, the date of making the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be at least 35 days before the date of holding the General Meeting of Shareholders.

- 16.10 The list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall contain the name of every such person, data required for his/its identification, data about the number and category (type) of shares his/its relevant vote refers to, the postal address in the Russian Federation for sending notices about holding the General Meeting of Shareholders, voting bulletins in cases where voting involves sending voting bulletins, and a voting report.
- 16.11 The Bank shall issue the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders for examination at the request of persons on such list that have at least 1 per cent of votes. In this case data of the documents and the postal address of individuals on such list shall only be provided with the consent of such individuals.

At the request of any person concerned, the Bank shall supply the same with an excerpt from the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders that contains data about such person or a certificate to the effect that the same is not on the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders within three days.

The list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders may only be amended in cases of restitution of infringed rights of persons that are not included in such list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders as of the date when such list is made or errors allowed in making the same are corrected.

- 16.12 A notice about holding the General Meeting of Shareholders shall be made at least 20 days, and a notice about holding the General Meeting of Shareholders, whose agenda incorporates the issue of reorganisation of the Bank- at least 30 days before the date of holding the same.

In cases provided for by paras. 2 and 8 of Article 53 of the Federal Law "On Joint Stock Companies" a notice of holding such special General Meeting of Shareholders shall be made at least 70 days before the date of holding the same.

Within the specified term a notice about holding the General Meeting of Shareholders shall be sent to every person on the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders by registered mail or delivered to every such person to be signed for.

A notice about holding the General Meeting of Shareholders shall contain information pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

In cases where a person registered in the register of the Bank's shareholders is a nominee shareholder, a notice about holding the General Meeting of Shareholders shall be sent to such nominee shareholder of the Bank, unless a different address for sending a notice about holding the General Meeting of Shareholders is stated in the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders.

- 16.13 The Bank's shareholders (shareholder) that own a total of at least 2 percent of voting shares shall be entitled to enter issues in the agenda of the annual General Meeting of Shareholders and to name candidates for the Board of Directors, the Bank's auditing commission and the Bank's counting board, whose number may not exceed the number of members of the relevant body. Such propositions shall be submitted to the Bank within 30 days after the end of the fiscal year at the latest.
- 16.14 In cases where the proposed agenda of the special General Meeting of Shareholders incorporates the issue of electing members of the Board of Directors, the Bank's shareholders (shareholder) that own a total of at least 2 per cent of the Bank's voting shares shall be entitled to name candidates for the Board of Directors, whose number may not exceed the number of members of the Board of Directors. Such propositions shall be submitted to the Bank at least 30 days before holding such special General Meeting of Shareholders.
- 16.15 Propositions for entering any issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders and propositions for naming candidates shall be submitted in writing and state the name of the submitting shareholder (shareholders), the number and category (type) of shares owned thereby and shall be signed by the shareholder (shareholders).

Propositions for entering any issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders shall formulate every proposed issue, and propositions for naming candidates shall state the name and details of the identity document (document series and/or number), date and place of issue, issuing authority) of every candidate name, the name of the body the same is proposed for, as well as other data about the same pursuant to these Articles of Association or the Bank's internal documents. Propositions for entering any issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders may formulate the decision on every proposed issue.

- 16.16 The Board of Directors shall examine the propositions and resolve whether to include the same in the agenda of the General Meeting of Shareholders or to refuse to do so at least five days upon expiry of the terms pursuant to clauses 16.13 and 16.14 of these Articles of Association above. An issue proposed by shareholders (a shareholder) shall be included in the agenda of the General Meeting of Shareholders, as well as the named candidates shall be included in the list of candidates for voting on elections to the relevant body of the Bank, except cases where:
- 1) such shareholders (shareholder) fail to observe the terms pursuant to clauses 16.13 and 16.14 of these Articles of Association;
 - 2) such shareholders (shareholder) do not own the number of the Bank's voting shares pursuant to clauses 16.13 and 16.14 of these Articles of Association;
 - 3) the proposition fails to comply with the requirements pursuant to clause 16.15 of these Articles of Association;

- 4) the issue proposed to be entered in the agenda of the General Meeting of Shareholders is not within its competence and (or) fails to comply with the requirements pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

- 16.17 A motivated decision of the Board of Directors on refusal to include the proposed issue in the agenda of the General Meeting of Shareholders or a candidate in the list of candidates for voting on elections to the relevant body of the Bank shall be sent to the shareholders (shareholder) that have proposed such issue or named such candidate within three days after such decision is taken at the latest.

In case the Board of Directors decide to refuse to include the proposed issue in the agenda of the General Meeting of Shareholders or a candidate in the list of candidates for voting on elections to the relevant body of the Bank or if the Board of Directors avoids taking such a decision a shareholder has a right to bring a court action to enforce the Bank to include the proposed issue in the agenda of the General Meeting of Shareholders or a candidate in the list of candidates for voting on elections to the relevant body of the Bank

- 16.18 The Board of Directors shall not be entitled to alter the wording of the issues proposed to be included in the agenda of the General Meeting of Shareholders or the wording of decisions on such issues.
- 16.19 Apart from issues proposed to be included in the agenda of the General Meeting of Shareholders by shareholders, as well as in cases where there are no such propositions, or there are no candidates proposed by shareholders for formation of the relevant body or their number is insufficient, the Board of Directors shall be entitled to enter any issues into the agenda of the General Meeting of Shareholders or candidates in the list of candidates at its own discretion.
- 16.20 When holding of the General Meeting of Shareholders is prepared, the Board of Directors shall determine:
 - 1) the form of holding the General Meeting of Shareholders (a meeting or absentee ballot);
 - 2) the date, venue, time of holding the General Meeting of Shareholders, and in cases where filled-in bulletins may be sent to the Bank pursuant to the applicable laws of the Russian Federation the postal address for sending such filled-in bulletins, or in cases where the General Meeting of Shareholders is held via absentee ballot - the final date of accepting voting bulletins and the postal address for sending filled-in bulletins;
 - 3) the date when the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders is made;
 - 4) the agenda of the General Meeting of Shareholders;
 - 5) procedures of notification of shareholders about holding the General Meeting of Shareholders;
 - 6) the list of information (materials) submitted by shareholders when holding of the

General Meeting of Shareholders is prepared, and procedures of submitting the same;

7) the form and the text of the voting bulletin in cases of bulletin voting.

16.21 The agenda of the annual General Meeting of Shareholders shall include issues of electing the Board of Directors, the Bank's auditing commission (auditor), approval of Bank's auditor, as well as issues of approval of the annual financial statements, the annual accounting reports, including the Bank's statements of profit and loss (profit and loss accounts), as well as profit distribution (including payment (announcement) of dividends, except profit distributed as dividends according to the results of the first quarter, half-year, nine months of the fiscal year) and the Bank's losses according to the results of the fiscal year.

16.22 A special General Meeting of Shareholders shall be held by the decision of the Board of Directors on its own initiative, at the request of the Bank's auditing commission, the Bank's auditor, as well as the Bank's shareholders (shareholder) that own at least 10 per cent of the Bank's voting shares as of the date of making such request.

A special General Meeting of Shareholders shall be convened at the request of the Bank's auditing commission, the Bank's auditor or the Bank's shareholders (shareholder) that own at least 10 per cent of the Bank's voting shares by the Board of Directors.

16.23 A special General Meeting of Shareholders convened at the request of the Bank's auditing commission, the Bank's auditor or the Bank's shareholders (shareholder) that own at least 10 per cent of the Bank's voting shares shall be held within 40 days from the moment when such request for holding a special General Meeting of Shareholders is made.

In cases where the proposed agenda of the General Meeting of Shareholders incorporates the issue of electing members of the Board of Directors, such General Meeting of Shareholders shall be held within 70 days from the moment when such request for holding a special General Meeting of Shareholders is made.

16.24 In cases where pursuant to the applicable laws of the Russian Federation the Board of Directors shall resolve to hold a special General Meeting of Shareholders, such General Meeting of Shareholders shall be held within 30 days from the moment when the Board of Directors takes such decision on holding the same.

In cases where pursuant to the applicable laws of the Russian Federation the Board of Directors shall resolve to hold a special General Meeting of Shareholders for electing members of the Board of Directors, such General Meeting of Shareholders shall be held within 60 days from the moment when the Board of Directors takes such decision on holding the same.

16.25 The request for holding a special General Meeting of Shareholders shall formulate issues to be entered in the agenda of such Meeting. The request for holding a special General Meeting of Shareholders may contain the wording of decisions on every such issue, as well as a proposition for the form of holding such General Meeting of Shareholders. In cases where the request for convening a special General Meeting of Shareholders contains a proposition for naming candidates, the relevant provisions of

Article 53 of the Federal Law "On Joint Stock Companies" shall be applicable to such preposition.

The Board of Directors shall not be entitled to alter the wording of the issues of the agenda, the wording of decisions on such issues or to change the proposed form of holding a special General Meeting of Shareholders convened at the request of the Bank's auditing commission (auditor), the Bank's auditor or shareholders (shareholder) that hold at least 10 per cent of the Bank's voting shares.

- 16.26 In cases where a request for convening a special General Meeting of Shareholders is made by shareholders (a shareholder), the same shall state the names of such shareholders (shareholder) that request that such Meeting should be convened and the number, category (type) of shares owned thereby.

A request for convening a special General Meeting of Shareholders shall be signed by the persons (person) that request that such special General Meeting of Shareholders should be convened.

- 16.27 Within five days from the date when the Bank's auditing commission (auditor) or shareholders (a shareholder) that own at least 10 per cent of the Bank's voting shares make a request for convening a special General Meeting of Shareholders, the Board of Directors shall resolve on convening such special General Meeting of Shareholders or on refusal to convene the same.

The decision on refusal to convene a special General Meeting of Shareholders at the request of the Bank's auditing commission (auditor), the Bank's auditor or shareholders (a shareholder) that own at least 10 per cent of the Bank's voting shares may be taken in cases where:

- 1) the specified procedures of making a request for convening a special General Meeting of Shareholders fail to be complied with;
- 2) shareholders (a shareholder) that request that a special General Meeting of Shareholders should be convened do not own the number of the Bank's voting shares pursuant to clause 16.22 of these Articles of Association;
- 3) none of the issues proposed to be entered in the agenda of a special General Meeting of Shareholders is within its competence;
- 4) none of the issues proposed to be entered in the agenda of a special General Meeting of Shareholders complies with the requirements of the applicable laws of the Russian Federation.

- 16.28 A decision of the Board of Directors on convening a special General Meeting of Shareholders or a motivated decision on refusal to do so shall be sent to the persons that request that the same should be convened within three days after such decision is taken at the latest.

- 16.29 Unless the Board of Directors takes the decision on convening a special General Meeting of Shareholders or the decision on refusal to do so within the term pursuant to these Articles of Association, the body of the Bank or persons requesting to convene the same have the right to bring a court action to enforce the Bank to hold a special General

Meeting of Shareholders.

- 16.30 The counting board shall verify power of and register persons that participate in the General Meeting of Shareholders, determine the- quorum of the General Meeting of Shareholders, elucidate questions arising in relation to exercise of voting rights by shareholders (their representatives), elucidate procedures of voting on issues put to the vote, enforce the established voting procedures and rights of shareholders to participate in voting, count votes and sum up voting results, make the minutes of voting results, submit voting bulletins to the archives. The Bank shall be entitled not to establish a counting board in cases where the number of shareholders that own the Bank's voting shares is less than one hundred. In this case the secretary of the General Meeting of Shareholders shall perform functions of the counting board.

In cases where the register of the Bank's shareholders is held by a registrar, the same may perform functions of the counting board.

In cases where the number of shareholders that own the Bank's voting shares exceeds 500, the registrar shall perform functions of the counting board.

The counting board shall have at least three members. Members of the Board of Directors, members of the Bank's auditing commission (auditor), members of the Board, the Chairman of the Board, or the managing organisation or the manager, or persons named as candidates for such positions may not be members of the counting board.

In cases where the term of office of the counting board expires or the number of its members becomes less than three, or in cases where less than three members of the counting board arrive for fulfilment of their responsibilities, the registrar may be involved in performing functions of the counting board.

- 16.31 A shareholder shall exercise his/its right to participate in the General Meeting of Shareholders both in person, and through his/its representative.

A shareholder shall be entitled to replace his/its representative in the General Meeting of Shareholders or participate in the General Meeting of Shareholders in person at any time.

A shareholder's representative in the General Meeting of Shareholders shall act according to powers pursuant to provisions of Federal laws or enactments of the relevant state authorities or local government bodies, or by virtue of a written power of attorney. A power of attorney for voting shall contain data about the represented person and his/its representative (for a natural person: the name and details of the identity document (document series and/or number), date and place of issue, issuing authority; for a legal entity: the name, its location). A power of attorney for voting shall be made pursuant to the requirements of the applicable laws of the Russian Federation.

- 16.32 In cases where shares are transferred after the date when the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders is made and before the date when the General Meeting of Shareholders is held, a person on such list shall issue a power of attorney for voting to the person that has acquired such shares or shall vote in the General Meeting according to instructions of such person. Such rule shall be applicable to every subsequent case of transfer of shares as well.

In cases where any share of the Bank is jointly owned by more than one person in parts, voting powers in the General Meeting of Shareholders shall be exercised by one of such joint owners or their joint representative at their discretion. Authorisation of every such person shall be documented appropriately.

- 16.33 The General Meeting of Shareholders shall be competent to act (have quorum), provided shareholders that own a total of more than half of votes of the Bank's allotted voting shares participate therein.

Shareholders registered for participation therein and shareholders whose bulletins were received at least two days before the date of holding the General Meeting of Shareholders shall be considered to have participated in the General Meeting of Shareholders. Shareholders whose bulletins were received before the final date of accepting bulletins shall be considered to have participated in the General Meeting of Shareholders held via absentee ballot.

- 16.34 In cases where the agenda of the General Meeting of Shareholders incorporates issues to be voted on by a different number of votes, the quorum for taking the decision on such issues shall be determined severally. In this case lack of quorum for taking the decision on issues to be voted on by one number of votes shall not prevent taking the decision on issues to be voted on by a different number of votes, which has the required quorum to be taken.

- 16.35 In cases of lack of quorum for holding the annual General Meeting of Shareholders, a repeated General Meeting of Shareholders shall be held with the same agenda. In cases of lack of quorum for holding a special General Meeting of Shareholders, a repeated General Meeting of Shareholders may be held with the same agenda.

A repeated General Meeting of Shareholders shall be competent to act (have quorum), provided shareholders that own a total of at least 30 per cent of the Bank's allotted voting shares participate therein.

A notice about holding a repeated General Meeting of Shareholders shall be made pursuant to the requirements of the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association. When a repeated General Meeting of Shareholders is held, voting bulletins shall be delivered, sent and published pursuant to the requirements of the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association.

- 16.36 In the General Meeting of Shareholders, voting shall be held according to the principle "one vote per the Bank's voting share", except cumulative voting in cases pursuant to the Federal Law "On Joint Stock Companies".

- 16.37 Voting on issues of the agenda of the General Meeting of Shareholders may be performed by means of voting bulletins.

Voting on issues of the agenda of the General Meeting of Shareholders in cases where the number of shareholders that own the Bank's voting shares exceeds 100, as well as voting on issues of the agenda of the General Meeting of Shareholders held via absentee ballot shall only be performed by means of voting bulletins.

- 16.38 A voting bulletin shall be issued to every person on the list of persons entitled to

participate in the General Meeting of Shareholders (his/its representative) that has registered for participation in the General Meeting of Shareholders to be signed for, except cases pursuant to paragraph two of this clause.

In cases where the General Meeting of Shareholders is held via absentee ballot and the General Meeting of Shareholders is held in cases where the number of shareholders that own the Bank's voting shares is equal to 1000 or more, a voting bulletin shall be sent or delivered to every person on the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders to be signed for, at least 20 days before holding such General Meeting of Shareholders.

Voting bulletins shall be sent out by registered mail.

16.39 In holding the General Meeting of Shareholders, except the General Meeting of Shareholders held via absentee ballot, where voting bulletins are used, persons on the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders (their representatives) shall be entitled to participate in such Meeting or send filled-in bulletins to the Bank. In this case votes represented by voting bulletins received by the Bank at least two days before the date of holding the General Meeting of Shareholders shall be taken into account in determining its quorum and summing up voting results.

16.40 The voting bulletin shall state:

- 1) the Bank's full firm name and the Bank's location;
- 2) the form of holding the General Meeting of Shareholders (a meeting or absentee ballot);
- 3) the date, venue, time of holding the General Meeting of Shareholders, and in cases where filled-in bulletins may be sent to the Bank pursuant to clause 16.39 of these Articles of Association the postal address for sending such filled-in bulletins, or in cases where the General Meeting of Shareholders is held via absentee ballot - the final date of accepting voting bulletins and the postal address for sending filled-in bulletins;
- 4) the wording of decisions on every issue (the name of every candidate) to be voted on by means of the relevant bulletin;
- 5) options voting of on every issue of the agenda worded as "for", "against" or "abstained";
- 6) the note that the shareholder shall sign the voting bulletin.

In cases of cumulative voting the voting bulletin shall contain the relevant note and explanation of the nature of cumulative voting.

16.41 In voting by means of voting bulletins votes shall be counted, provided the voting person left only one of the voting options. Voting bulletins filled in with infringement of the above requirement shall be considered invalid, and votes on issues contained therein shall not be counted.

In cases where a voting bulletin contains more than one issue put to the vote, failure to

comply with the above-mentioned requirement with regard to one or more issues shall be without prejudice to validity of such voting bulletin as a whole.

- 16.42 The counting board shall make minutes of voting results according to the voting results to be signed by members of the counting board or the person performing such functions. Minutes of voting results shall be made within three working days after the General Meeting of Shareholders is adjourned or the final date of accepting voting bulletins, when the General Meeting of Shareholders is held via absentee ballot, at the latest.

After minutes of voting results are made and minutes of the General Meeting of Shareholders are signed, the counting board shall seal voting bulletins and submit them to the Bank's archives for keeping.

Minutes of voting results shall be enclosed to minutes of the General Meeting of Shareholders.

Decisions taken by the General Meeting of Shareholders, as well as voting results shall be announced in the General Meeting of Shareholders, where voting was held, or made known to persons on the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders according to procedures of notification about holding the General Meeting of Shareholders within 10 days after minutes of voting results are made in the form of a report on minutes of voting results.

- 16.43 The Chairman of the Board of Directors or his/her deputy, and in cases where the same are not available - a member of the Board of Directors or the Board elected by the Board of Directors shall take the chair in the General Meeting of Shareholders.

- 16.44 Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be made in two copies within three working days after the General Meeting of Shareholders is adjourned. Both copies shall be signed by the chairman of the General Meeting of Shareholders and the secretary of the general meeting of shareholders.

Minutes of the General Meeting of Shareholders shall state:

- 1) the venue and time of holding the General Meeting of Shareholders;
- 2) the total number of votes held by shareholders that own the Bank's voting shares;
- 3) the total number of votes held by shareholders that participate in the Meeting;
- 4) the chairman (presidium) and the secretary of the Meeting, the agenda of the Meeting.

Minutes of the General Meeting of Shareholders shall state guidelines of statements made, issues put to the vote and the relevant voting results, and decisions taken by the Meeting.

- 16.45 The General Meeting of Shareholders shall determine issues of procedures of the General Meeting of Shareholders that are not stipulated in these Articles of Association in its decisions, the Bank's internal documents approved by the General Meeting of Shareholders and the Federal Law "On Joint Stock Companies".

- 16.46 The venue of the General Meeting of Shareholders shall be at location of the Bank or one of the Bank's branches.

Article. 17 BOARD OF DIRECTORS

- 17.1 The Board of Directors shall carry on general management of the Bank's activities, except settlement of issues that are within the competence of the General Meeting of Shareholders pursuant to the current laws and these Articles of Association.
- 17.2 The competence of the Board of Directors shall cover the following issues:
- 17.2.1 determining priority lines of the Bank's activities;
 - 17.2.2 convening annual and special General Meetings of Shareholders, except cases pursuant to the Federal Law „On Joint Stock Companies“;
 - 17.2.3 approval of the agenda of the General Meeting of Shareholders;
 - 17.2.4 determining the date of making the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders, and other issues that are within the competence of the Board of Directors pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association and related to preparation of and holding the General Meeting of Shareholders;
 - 17.2.5 increasing the Bank's authorised capital by allotting by the Bank its ordinary shares that make 25 and less per cent of earlier allotted ordinary shares of the Bank through public offering within the number and categories (types) of authorised shares;
 - 17.2.6 allotment of bonds and other issued securities by the Bank in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 17.2.7 determining the price (evaluation in cash) of the estate, allotment and redemption price of the Bank's issued securities pursuant to the applicable laws of the Russian Federation;
 - 17.2.8 acquiring shares, bonds allotted by the Bank and other issued securities of the Bank in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association;
 - 17.2.9 forming the Bank's executive bodies and termination of their powers ahead of schedule;
 - 17.2.10 recommendations for the amount of remuneration and reimbursements payable to members of the Bank's auditing commission and determining the amount of payment for the services of the Bank's auditor;
 - 17.2.11 recommendations for the amount of the dividend on shares and procedures of its payment;

- 17.2.12 using the Bank's reserve and other funds, approving regulations on the Bank's funds;
- 17.2.13 approving the Bank's internal documents, except internal documents to be approved by the General Meeting of Shareholders pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association, as well as other internal documents of the Bank to be approved by the Board and the Chairman of the Board pursuant to these Articles of Association;
- 17.2.14 establishing branches and opening representative offices of the Bank, approving its regulations, changing location of branches and representative offices, closing the same, converting the Bank branches into internal structural units.
- 17.2.15 approving large transactions in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation;
- 17.2.16 approving transactions with interest in their execution in cases pursuant to the applicable laws of the Russian Federation;
- 17.2.17 approving the Bank's registrar and conditions of the agreement with the same, as well as termination of the agreement with the same;
- 17.2.18 submitting issues pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association to the General Meeting of Shareholders for settlement;
- 17.2.19 allotment of the Bank's issued securities converted into the Bank's shares through public offering, except cases where such decision is to be taken by the General Meeting of Shareholders pursuant to these Articles of Association;
- 17.2.20 approving the decision on issue, the prospectus and the report of results of allocation of the Bank's issued securities;
- 17.2.21 approving the Bank's organisation structure;
- 17.2.22 opening, closing and changing location of internal structural units (branches) of the Bank, including additional offices, credit and cash service offices, operating offices, out-of-the-office cash counters, other internal structural units that are not specified in the Articles of Association and are provided for by the laws of the Russian Federation after the Articles of Association become effective.
- 17.2.23 finalising the staff schedule of the Bank, its branches and representative offices;
- 17.2.24 determining the list of positions of the Bank's officers to be appointed and replaced with approval of the Board of Directors only;
- 17.2.25 determining the amount of the payroll fund and official salaries, approving Regulations on material incentives for the Bank's officers;

- 17.2.26 approving regulations and instructions for the Bank's internal control service (directorate);
- 17.2.27 finalising internal rules and regulations, regulations, instructions, technologies prepared by the Board and used by the Bank in its business activities (only in cases where the Board of Directors has determined the necessity for such finalising by its decision);
- 17.2.28 approving the Bank's annual business plans and estimated expenses, and reports on their implementation;
- 17.2.29 approving the rates, tariffs and limits for transactions executed by the Bank;
- 17.2.30 classification of loans (determining the borrower risk category);
- 17.2.31 taking the decision on lending to related persons;
- 17.2.32 writing off bad debts and/or those recognised to be uncollectible;
- 17.2.33 carrying on charitable activities, sponsorship and other non-commercial activities by the Bank;
- 17.2.34 the Bank participating in non-commercial and public organisations, as well as the Bank acquiring shares (stocks) that amount to 20 and more per cent of the authorised (share) capital of commercial organisations, except cases where such decision is taken by the General Meeting of Shareholders pursuant to these Articles of Association;
- 17.2.35 establishing, organisation and functioning of effective internal control in the Bank; assessment of effectiveness of internal control and taking measures for its improvement; checking conformity of internal control to the nature, scope and conditions of the Bank's activities;
- 17.2.36 considering documents on organisation of the internal control system in the Bank; taking measures that ensure prompt implementation of recommendations and notes of the internal control system, the Bank's auditor and regulatory authorities by the Bank's executive bodies;
- 17.2.37 establishing provisional and permanent working units of the Board of Directors (Committees), approving Regulations on Committees of the Board of Directors of the Bank; approving the number of their members, electing members of the Committees and termination of their powers ahead of schedule;
- 17.2.38 settling other issues pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association.

- 17.3 The General Meeting of Shareholders shall elect members of the Board of Directors according to procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association, for the term until the next annual General Meeting of Shareholders.

Unless the annual General Meeting of Shareholders was held within terms pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association, powers of the Board of Directors shall terminate, except powers of preparing, convening and holding the annual General Meeting of Shareholders.

Persons elected to the Board of Directors may be re-elected repeatedly without limitation.

By the decision of the General Meeting of Shareholders, powers of all members of the Board of Directors may be terminated ahead of schedule.

In cases where the General Meeting of Shareholders terminates powers of members of the Board of Directors ahead of schedule, powers of newly elected members of the Board of Directors shall continue until the moment when new members of the Board of Directors are elected (re-elected) in the next annual General Meeting of Shareholders.

17.4 An individual may only be a member of the Board of Directors. A member of the Board of Directors need not be the Bank's shareholder.

17.5 Members of the Board may not constitute more than a quarter of the number of members of the Board of Directors. The Chairman of the Board may not be the Chairman of the Board of Directors at the same time.

17.6 The Board of Directors shall consist of no less than 7 members.

In cases where the number of shareholders that own the Bank's voting shares exceeds ten thousand, the Board of Directors shall have 9 members.

17.7 Members of the Board of Directors shall be elected by means of cumulative voting.

In cumulative voting the number of votes of every shareholder shall be multiplied by the number of persons to be elected to the Board of Directors, and the shareholder shall be entitled to cast the resulting votes for one candidate or distribute the same among two or more candidates.

Candidates with the most votes cast for shall be considered elected to the Board of Directors.

17.8 In its activities the Board of Directors shall abide by the laws of the Russian Federation, the Articles of Association, and Regulations on the Board of Directors approved by the General Meeting of Shareholders.

Issues that are within the competence of the Board of Directors may not be submitted to the Chairman of the Board or the Board for settlement.

17.9 Members of the Board of Directors shall elect the Chairman of the Board of Directors who organises the work of the Board of Directors, as well as deputy Chairmen of the Board of Directors in the first meeting of the Board of Directors after the annual General Meeting of Shareholders.

17.10 The competence of the Chairman of the Board of Directors shall cover the following issues:

- 17.10.1 organising the work of the Board of Directors;
 - 17.10.2 convening meetings of the Board of Directors, taking the chair in them, organisation of taking minutes in such meetings;
 - 17.10.3 determining the agenda of meetings of the Board of Directors;
 - 17.10.4 holding joint meetings of the Board of Directors and the Board;
 - 17.10.5 taking the chair in the General Meeting of Shareholders;
 - 17.10.6 signing all documents approved by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
 - 17.10.7 entering into an agreement with the Chairman of the Board on behalf of the Bank;
 - 17.10.8 exercising control over activities of the Chairman of the Board and the Board, as well as Committees of the Board of Directors;
 - 17.10.9 issuing orders within his/her competence and the competence of the Board of Directors to be binding upon all the Bank's officers;
 - 17.10.10 settling other issues pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association.
- 17.11 According to the proposition of the Chairman of the Board of Directors, members of the Board of Directors shall appoint the Secretary of the Board of Directors to keep minutes of the meetings of the Board of Directors. Both a member of the Board of Directors, and a person who is not a member of the Board of Directors may be the secretary of the Board of Directors.
- 17.12 The Chairman of the Board of Directors shall convene a meeting of the Board of Directors on his/her own initiative, at the request of a member of the Board of Directors, the Bank's auditing commission or its auditor, the Board and the Chairman of the Board.
- 17.13 Procedures of convening and holding meetings of the Board of Directors shall be determined by these Articles of Association, as well as Regulations on the Board of Directors.
- 17.14 The quorum for holding a meeting of the Board of Directors is attendance of at least 4 members of the Board of Directors.

In cases where the number of members of the Board of Directors becomes less than the number that constitutes the above quorum, the Board of Directors shall resolve to hold a special General Meeting of Shareholders for election of new members of the Board of Directors. The remaining members of the Board of Directors shall only be entitled to take the decision on convening such special General Meeting of Shareholders.

In cases where any member of the Board of Directors wishes to terminate his/her

powers ahead of schedule on his/her own initiative, the Board of Directors shall resolve on convening a special General Meeting of Shareholders for the issues of termination of powers of the Board of Directors ahead of schedule and election members of the Board of Directors. In this case new members of the Board of Directors shall be elected pursuant to the requirements of the applicable laws of the Russian Federation and these Articles.

- 17.15 In settlement of issue in the meeting of the Board of Directors, every member of the Board of Directors shall have one vote

A member of the Board of Directors may not transfer his/its voting rights to any person, including another member of the Board of Directors.

- 17.16 In the meeting of the Board of Directors, decisions shall be taken by the majority of votes of members of the Board of Directors that participate in such-meeting, unless provided otherwise by the applicable laws of the Russian Federation, these Articles of Association and Regulations on the Board of Directors.

- 17.17 In cases of equal votes of members of the Board of Directors in voting, the vote of the Chairman of the Board of Directors shall be decisive. In this case the decision the Chairman of the Board of Directors voted for shall be considered taken.

- 17.18 In determining the quorum and voting results of a meeting of the Board of Directors on issues of its agenda, the written opinion of a member of the Board of Directors, who is absent in such meeting of the Board of Directors shall be taken into account.

- 17.19 A decision of the Board of Directors may be taken via absentee ballot (by a poll).

- 17.20 The Chairman of the Board of Directors or his/her deputy shall take the chair in meetings of the Board of Directors. In cases where the same are not available, members of the Board of Directors shall elect the chairman from among members of the Board of Directors.

- 17.21 The Board of Directors shall hold its meetings as required.

- 17.22 Minutes of the meeting of the Board of Directors shall be kept.

Minutes of the meeting of the Board of Directors shall be made within three days after the same is held at the latest.

Minutes of the meeting shall state:

- 1) the venue and time of holding the same;
- 2) persons attending the meeting;
- 3) the agenda of the meeting;
- 4) issues put to the vote and results of voting on the same;
- 5) decisions taken.

Minutes of the meeting of the Board of Directors shall be signed by the chairman of the meeting who shall be held responsible for authenticity of such minutes.

- 17.23 Voting procedures of members of the Board of Directors and procedures of holding meetings of the Board of Directors shall be determined by Regulations on the Board of Directors approved by the General Meeting of Shareholders.
- 17.24 A member of the Board of Directors that does not participate in voting or has voted against a decision taken by the Board of Directors in infringement of procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association, shall be entitled to lodge an appeal against such decision with the court in cases where such decision infringes his/its rights and lawful interests. Such appeal may be lodged with the court within one month from the date when such member of the Board of Directors has learned or was to learn about such decision.
- 17.25 The Board of Directors shall be entitled to establish permanent working units of the Bank -committees of the Board of Directors. Powers of such committees of the Board of Directors shall be determined in the relevant regulations approved by the Board of Directors.
- 17.26 By the decision of the General Meeting of Shareholders, members of the Board of Directors may be paid remuneration and (or) reimbursed for expenses related to fulfilment of functions of members of the Board of Directors thereby over the period of fulfilment of their responsibilities. The General Meeting of Shareholders shall determine the amount of such remuneration and reimbursements by its decision.
- 17.27 Members of the Board of Directors shall be loyal with regard to the Bank. The same shall not be entitled to use opportunities given to the same for any purposes that are contrary to these Articles of Association or for inflicting any damage on property and (or) non-property interests of the Bank.

In exercising its rights and fulfilling its responsibilities, members of the Board of Directors shall act in favour of the Bank, in good faith and reasonably. The same shall be held responsible for losses inflicted upon the Bank through its offensive actions (Omission) pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

In this case members of the Board of Directors, who have voted against the decision that has caused losses of the Bank or have not participated in voting, shall not be held responsible.

The Bank or its shareholder (shareholders) that own a total of at least 1% (one per cent) of the Bank's allotted ordinary shares shall be entitled to lodge a claim for reimbursement of losses inflicted upon the Bank with the court against the persons pursuant to this clause according to established procedures.

Article. 18 EXECUTIVE BODIES OF THE BANK

- 18.1 A joint management body - the Board and an individual management body - the Chairman of the Board shall carry on management of the Bank's everyday activities. The competence of the Bank's executive bodies shall cover all issues of management of

the Bank's everyday activities, except issues that are within the competence of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

- 18.2 The Board shall act pursuant to these Articles of Association and Regulations on the Bank's executive bodies approved by the General Meeting of Shareholders.
- 18.3 The Board shall be convened as required. Decisions of the Board may be taken by a poll.
- 18.4 The Board shall be entitled to settle issues submitted to the same for examination, provided at least half of the number of members of the Board participate in voting.
- 18.5 The competence of the Board shall cover the following issues:
 - 18.5.1 organising implementation of decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
 - 18.5.2 preparing internal rules and regulations, regulations, instructions, technologies used by the Bank in its business activities, submitting the same to the Board of Directors for finalising (only in cases where the Board of Directors has determined the necessity for such finalising by its special decision) and approval thereof;
 - 18.5.3 preparing the annual business plan, estimated expenses of the Bank and reports on their implementation, and submitting the same to the Board of Directors for approval;
 - 18.5.4 preparing the Bank's organisation structure and submitting the same to the Board of Directors for approval finalising;
 - 18.5.5 notification of the Board of Directors and the Chairman of the Board of Directors about the Bank's financial position, about implementation of priority programs, about transactions and decisions that may have a substantial impact on condition of the Bank's matters;
 - 18.5.6 organisation and technical procurement of activities of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors and the Bank's auditing commission (auditor);
 - 18.5.7 working out propositions concerning plans and events for training of the Bank's personnel;
 - 18.5.8 making propositions for the agenda of meetings of the Board of Directors;
 - 18.5.9 determining responsibility for fulfilment of decisions of the Board of Directors, implementation of the Bank's strategy and policy for organisation and carrying on its internal control;
 - 18.5.10 delegating powers to work out rules and procedures in the area of internal control to managers of the relevant units of the Bank and control over compliance with the same;

- 18.5.11 verifying compliance of the Bank's activities with its internal documents that determine procedures of implementation of internal control, and assessment of conformity of the content of such documents with the nature and scope of the Bank's activities;
 - 18.5.12 distributing responsibilities of the Bank's units and officers in charge of specific lines (forms, methods of implementation) of internal control in the Bank;
 - 18.5.13 examining materials and results of regular evaluation of effectiveness of internal control in the Bank;
 - 18.5.14 establishing effective systems for transfer and exchange of information that ensure delivery of the necessary data to the users concerned and cover documents that determine the Bank's operation policy and procedures;
 - 18.5.15 establishing a system of control over elimination of detected infringements and shortages of internal control and measures for their elimination in the Bank.
- 18.6 Decisions of the Board shall be taken by a simple majority of votes of members of the Board. In cases of equal votes, the vote of the chairman shall be decisive.
- 18.7 The Chairman of the Board shall manage all current activities of the Bank pursuant to the applicable laws, the Articles of Association, Regulations on the Bank's executive bodies and powers assigned to the same by the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors or the Board. The Chairman of the Board shall be the Bank's highest executive.

The Chairman of the Board shall take the chair in the meeting of the Board.

- 18.7.1 Should the Chairman of the Board be temporary absent, any other person shall perform his/her obligations pursuant to the relevant order issued by the Chairman of the Board. The person performing duties of the Chairman of the Board of the Bank shall be approved in advance by the Board of Directors in the procedure provided for in par. 17.2.24 of the Articles of Association and shall be authorised to make transactions under civil law on behalf of the Bank only by virtue of a power of attorney issued by the Chairman of the Board.
- 18.7.2. If the period of temporary absence is extended (more than a month) the Chairman of the Board may by resolution (order) appoint an employee as Acting Chairman of the Board, whose candidacy should be approved in advance with the Board of Directors of the Bank in the procedure established by par. 17.2.24.

Acting Chairman of the Board of the Bank appointed in the procedure established by the Articles of Association of the Bank for an extended period of temporary absence of the Chairman of the Board of the Bank shall act on behalf of the Bank without a power of attorney and shall have all the powers of the Chairman of the Board of the Bank within his competence.

The powers of Acting Chairman of the Board of the Bank Board during the

extended period of temporary absence of the Chairman of the Board shall cease simultaneously with termination of the powers of the Chairman of the Board of the Bank.

The powers of Acting Chairman of the Board of the Bank Board may be terminated in advance by resolution (order) of the Chairman of the Board of the Bank

- 18.7.3. An Acting Chairman shall be liable in accordance with the Federal Law "On Joint Stock Companies" and / or other federal laws applicable to the Chairman of the Board of the Bank.
- 18.8 The Chairman of the Board shall act on behalf of the Bank without any authorisation.
- 18.9 The competence of the Chairman of the Board shall cover the following issues:
- 18.9.1 general management of the Bank's activities;
 - 18.9.2 organising implementation of decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
 - 18.9.3 acting on behalf of the Bank without any authorisation, including representing its interests before any third persons, carrying on transactions and all legal actions on behalf of the Bank pursuant to the laws;
 - 18.9.4 convening meetings of the Board, taking the chair in them, organisation of taking minutes in such meetings;
 - 18.9.5 determining and approving the agenda of meetings of the Board;
 - 18.9.6 signing all documents approved by the Board;
 - 18.9.7 ensuring organisation measures for preparing and holding the General Meeting of Shareholders;
 - 18.9.8 issuing powers of attorney within his/her own powers;
 - 18.9.9 hiring and dismissing the Bank's officers, including appointment and dismissal of the chief accountant, managers of units, branches and representative offices;
 - 18.9.10 issuing orders and instructions within his/her competence to be binding upon all the Bank's officers;
 - 18.9.11 determining the list of information that constitutes the Bank's commercial secret and ensuring compliance of confidentiality in the current activities of the Bank;
 - 18.9.12 submitting the staff schedule of the Bank, its branches and representative offices to the Board of Directors for finalising;
 - 18.9.13 approving the staff schedule of the Bank, its branches and representative offices after the same is finalised by the Board of Directors;

- 18.9.14 organising accounting, tax accounting, reporting and document circulation in the Bank;
 - 18.9.15 working out plans of the Bank's activities, balance sheets, profit and loss accounts and other reports of the Bank and submitting the same to the Board of Directors for the purpose of preparation for the General Meeting of Shareholders;
 - 18.9.16 supplying the Board of Directors, the auditing commission (auditor) and the external auditor of the Bank with the required information at their request;
 - 18.9.17 taking decisions on lodging, dismissing, acknowledging, settlement of claims and actions by the Bank;
 - 18.9.18 making propositions for the agenda of meetings of the Board of Directors;
 - 18.9.19 taking decisions on arranging audit for the purposes of confirming quarterly accounting reports, including for the purposes of confirming by an audit organisation (individual auditor) of the current year profit based on the quarter results; taking decisions concerning the choice of an audit organisation (individual auditor), concluding an agreement therewith;
 - 18.9.20 settling other issues and performing other functions pursuant to these Articles of Association and the applicable laws of the Russian Federation.
- 18.10 If required, the Chairman of the Board shall be entitled to submit for consideration of the Board of Directors any issue falling within the competence of the Chairman of the Board taking into account the circumstances.
- 18.11 The Chairman of the Board shall be entitled to have deputies. Deputy Chairmen of the Board shall organise current activities of the Bank in specific lines. Obligations of such deputies and their rights shall be determined by the Chairman of the Board, as well as regulated by the Bank's internal documents adopted by the Board.

Deputy Chairmen of the Board may only execute transactions under civil law on behalf of the Bank by virtue of the power of attorney issued by the Chairman of the Board (except in case of appointing Acting Chairman of the Board for an extended period of temporary absence of the Chairman of the Board in the procedure established by par. 18.7.2 of the Articles of Association).

- 18.12 Rights and obligations of the Chairman of the Board shall be determined according to the applicable laws of the Russian Federation and the agreement entered into by the Bank and the Chairman of the Board pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. The Chairman of the Board of Directors or a person authorised by the Board of Directors shall sign such agreement on behalf of the Bank.

The labour laws of the Russian Federation shall be applicable to relations between the Bank and the Chairman of the Board and (or) members of the Board to the extent that the same do not conflict with provisions of the laws on joint stock companies.

The Chairman of the Board, his/her deputies, members of the Board, the chief

accountant of the Bank, the manager of the Bank's branch shall not be entitled to hold positions in any other organisations that are credit or insurance organisations, professional participants of the securities market, or organisations engaged in leasing activities, or being affiliated persons with regard to the Bank.

A person that performs functions of the Chairman of the Board and members of the Board may only hold positions in management bodies of other organisations with the consent of the Board of Directors.

The Board of Directors shall be entitled to resolve to terminate powers of the Chairman of the Board, members of the Board ahead of schedule and to establish new executive bodies of the Bank at any time.

18.13 Other conditions of procedures of convening and holding the Board that are not stipulated in these Articles of Association may be regulated by the Bank's internal documents approved pursuant to the applicable laws of the Russian Federation and these Articles of Association.

18.14 In exercise of their rights and fulfilling their responsibilities, members of the Board and the Chairman of the Board shall act in favour of the Bank, in good faith and reasonably. The same shall be held responsible for losses inflicted upon the Bank through their offensive actions (omission) pursuant to the applicable laws of the Russian Federation.

In this case members of the Board, who have voted against the decision that has caused losses of the Bank or have not participated in voting, shall not be held responsible.

The Bank or its shareholder (shareholders) that own a total of at least 1% (one per cent) of the Bank's allotted ordinary shares shall be entitled to lodge a claim for reimbursement of losses inflicted upon the Bank with the court against the persons pursuant to this clause according to established procedures.

Article. 19 CONTROL OVER THE BANK'S FINANCIAL AND BUSINESS ACTIVITIES

19.1 Control over the Bank's financial and business activities shall be carried on pursuant to the requirements of the applicable laws and the Bank of Russia by establishing a system of internal control and annual auditing of the Bank's financial and business activities by an independent auditing organisation that holds a licence for such audits pursuant to the laws of Russia.

In the Bank internal control shall be carried on by the following persons according to powers granted to the same:

- 1) the General Meeting of Shareholders;
- 2) the Board of Directors;
- 3) the Board;
- 4) the Chairman of the Board;

- 5) the auditing commission;
 - 6) the chief accountant (his/her deputies);
 - 7) (deputy) managers and chief accountants of the Bank's branches;
 - 8) the internal control service (directorate);
 - 9) the chief specialist for financial monitoring;
 - 10) the controller of the professional participant of the securities market.
- 19.2 Procedures of establishing the Bank's management bodies and their powers in carrying on internal control shall be set forth in sections of these Articles of Association concerning the competence of the relevant bodies.
- 19.3 The auditing commission shall audit the Bank's activities. The auditing commission shall be elected by the General Meeting of Shareholders for one year. Members of the auditing commission may not be members of the Board of Directors or the Board at the same time.
- 19.4 The auditing commission shall audit the Bank's activities in the following cases:
- 1) statutory annual audit;
 - 2) on instructions of the General Meeting of Shareholders;
 - 3) according to the plan of the auditing commission;
 - 4) at the request of the Bank's shareholders that own a total of at least 10 per cent of voting shares;
 - 5) at the request of the Board of Directors.
- 19.5 The auditing commission shall audit compliance of the Bank with legal and other regulatory enactments that regulate its activities, arrangement of the intrabank accounts, credit, payment, currency and other transactions executed by the Bank over the year, condition of its cash and estate, observance of the Bank's interests by the Bank and its officers.
- 19.6 Members of the auditing commission shall be entitled to request that the Bank's executives should submit all necessary documents and provide personal explanations.
- 19.7 The auditing commission shall submit results of audits to the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors or the shareholder (shareholders) who has (have) requested that audit should be held. The auditing commission shall make a conclusion on annual financial statements and balance sheets.
- 19.8 Members of the auditing commission and an auditing organisation involved in audit shall be held responsible for fulfilment of their obligations in good faith, as well as for observance of the Bank's commercial and bank secrets according to procedures pursuant to the applicable laws.

- 19.9 The auditing commission shall be entitled to request that a special General Meeting of Shareholders should be convened in cases where the Bank's interests are threatened or abuse of their position committed by its executives is discovered.
- 19.10 The chief accountant (his/her deputies) shall ensure compliance of the executed business transactions with the laws of the Russian Federation, control over movement of the Bank's estate and fulfilment of its liabilities. Chief accountants of the Bank's branches (their deputies) shall ensure compliance of business transactions executed by the relevant branch with the laws of the Russian Federation, control over movement of the estate and fulfilment of liabilities disclosed in the balance sheet of the Bank's branch. Other powers of chief accountant (his/her deputies), chief accountants of the Bank's branches (their deputies), as well as (deputy) managers of its branches shall be determined by the Bank's internal documents. The chief accountant of Bank (his/her deputies), (deputy) managers and chief accountants of the Bank's branches shall be appointed by the Chairman of the Board upon finalising candidates for such positions by the Bank of Russia
- 19.11 The internal control service (director) shall act pursuant to these Articles of Association and Regulations on the internal control service (director) approved by the Board of Directors.

The Chairman of the Board shall determine the number of officers of the internal control service according to the approved staff schedule of the Bank and shall be sufficient for ensuring its effective activities. The Chairman of the Board shall appoint the manager of the internal control service upon finalising by the Board of Directors. The manager of the internal control service shall be released from his/her position if dismissed at his/her own request, and the issue of his/her release from the position of the manager of the internal control service shall be finalised by the Board of Directors if the same is dismissed on the initiative of the management. The manager of the internal control service may not manage other units of the Bank at the same time.

The main purpose of the internal control service shall be as follows: protection of the interests of investors, the Bank and its customers by means of control over observance of the applicable laws and other regulatory enactments and standards of professional activities by the Bank's officers, settlement of conflicts of interests, ensuring the appropriate level of safety in conformity with the nature and scope of transactions executed by the Bank and minimisation of the Bank's exposure.

In order to carry on its activities, the internal control service shall be entitled to obtain documents required for audits from the Bank's managers and officers authorised thereby, to determine compliance of actions and transactions carried on by the Bank's officers with the requirements of the applicable laws, to request written explanations from the Bank's officers, to carry on other actions pursuant to Regulations on the internal control service, regulatory enactments of the Bank of Russia and the applicable laws.

The internal control service shall submit a report to the Board of Directors at least once in six months. Procedures of current reporting to the Board of Directors shall be determined by Regulations on the internal control service.

- 19.12 The Bank's chief specialist for financial monitoring shall be in charge of anti-money

laundering and counter-terrorism financing and shall be responsible for working out and implementation of the internal control rules for anti-money laundering and counter-terrorism financing, programs for implementation thereof and other internal organisation measures for such purposes, as well as for organisation of submitting data pursuant to the Federal Law „On Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing" and regulatory enactments of the Bank of Russia to the authority for anti-money laundering and counter-terrorism financing.

The chief specialist for financial monitoring shall be entitled:

- 1) to have all necessary conditions (a workstation of his/her own, technical means) for continuous work;
- 2) to receive the necessary documents from managers and officers of the Bank's units;
- 3) to make copies of the documents received, including copies of files, copies of any records that are stored in local computer networks and autonomous computer systems;
- 4) to enter the premises of the Bank's units, as well as the premises used for storing documents (archives), cash and valuables (money vaults), computer data processing (computer rooms) and storing data on computer media;
- 5) to submit draft instructions for suspension of any transaction to the Chairman of the Board for finalising;
- 6) to request that other units of the Bank should fulfil orders and the Bank's internal documents;
- 7) to make propositions and propose issues concerning improvement of organisation of anti-money laundering for discussion;
- 8) to exercise other powers pursuant to the Bank's internal documents.

The chief specialist for financial monitoring shall be appointed by the Chairman of the Board according to the approved staff schedule.

- 19.13 The controller of the professional participant of the securities market shall be the Bank's executive that verifies compliance of activities of the Bank as a professional participant of the securities market with the requirements of the laws of the Russian Federation on securities and protection of investors' rights in the securities market, the regulatory legal enactments of the federal authority of the securities market.

In order to carry on his/her activities, the controller:

- 1) shall have Access to all documents that are kept and stored in the Bank, databases and registers that are directly related to carrying on activities in the securities market;
- 2) shall be entitled to make copies of the documents received, including copies of files, copies of any records that are stored in local computer networks and

autonomous computer systems, except information that may not be copied pursuant to the applicable laws of the Russian Federation;

- 3) shall be entitled to obtain information related to fulfilment of then official responsibilities from all officers of the Bank;
- 4) shall be entitled to request from the Bank's officers written explanations of questions arising during fulfilment of his/her responsibilities;
- 5) shall exercise other powers pursuant to the Bank's internal documents.

The controller of the professional participant of the securities market shall be appointed by the Chairman of the Board according to the approved staff schedule. In the Bank's branches, functions of the controller of the professional participant of the securities market shall be performed by specialists of the internal control service that are full-time officers of such branches. In cases where a branch has no full-time position of the specialist of the internal control service, the Chairman of the Board shall commission an officer of the branch with the controller's functions.

- 19.14 The Central Bank of the Russian Federation shall supervise the Bank's activities pursuant to the Federal laws.
- 19.15 Audits and check-ups may not interfere with normal procedures of the Bank's activities.

Article. 20 REORGANISATION AND LIQUIDATION OF THE BANK

- 20.1 Reorganisation of the Bank may be carried on by the decision of the General Meeting of Shareholders in forms and according to procedures pursuant to the applicable laws in compliance with the requirements of regulatory enactments of the Bank of Russia.
- 20.2 Liquidation of the Bank shall be carried out voluntarily by the decision of the General Meeting of Shareholders or by a court award according to procedures pursuant to the laws.
- 20.3 During liquidation, the interests of all creditors of the Bank shall be observed. After settlements with its creditors are completed, the liquidation commission shall distribute the balance estate of the Bank under liquidation among its shareholders in the order pursuant to the applicable laws.
- 20.4 Liquidation shall proceed pursuant to the applicable laws and regulatory enactments of the Bank of Russia. Liquidation shall be considered to be completed and the Bank to have terminated its activities from the moment when the state registration body makes the relevant entry in the Unified State Register of corporate persons.
- 20.5 In cases of liquidation of the Bank documents related to its personnel and other documents of the Bank pursuant to legal enactments of the Russian Federation shall be transferred to the appropriate archives for state custody according to procedures pursuant to the applicable laws of the Russian Federation. Such transfer of documents shall be performed at the Bank's expense pursuant to the requirements of archives bodies.

**Article. 21 AMENDMENTS AND SUPPLEMENTS TO THE ARTICLES OF
ASSOCIATION**

- 21.1 All amendments and supplements to these Articles of Association or the new wording of the Articles of Association shall be subject to state registration according to procedures pursuant to the laws of the Russian Federation.
- 21.2 The Bank's Articles of Association shall be amended or supplemented, or a new wording of the Bank's Articles of Association shall be approved by the decision of the General Meeting of Shareholders, except cases pursuant to paragraphs 21.3-21.5 of this clause.
- 21.3 The Articles of Association shall be amended and supplemented according to the results of allotment of the Bank's shares, including due to increasing the Bank's authorised capital, by the decision of the General Meeting of Shareholders on increasing the Bank's authorised capital or the decision of the Board of Directors, provided pursuant to these Articles of Association the latter is entitled to take such decision, a different decision that justifies allotment of shares and issued securities converted into shares, and a registered report on the results of the share issue, or in cases where pursuant to the federal law a report on the results of the securities issue has not been registered, - an excerpt from the register of owners of issued securities. In cases where the Bank's authorised capital is increased by allotting additional shares, the authorised capital shall be increased by the amount of par values of allotted such additional shares, and the number of authorised shares of specific categories and types shall decrease by the number of allotted additional shares of such categories and types.
- 21.4 The Articles of Association shall be amended and supplemented due to decreasing the Bank's authorised capital by acquiring the Bank's shares for their cancellation by the decision of the General Meeting of Shareholders on such decrease and a report on the results of acquisition of its shares approved by the Board of Directors. In this case the Bank's authorised capital shall be decreased by the amount of par values of cancelled shares.
- 21.5 The Articles of Association shall be amended due to establishment of branches, opening the Bank's representative offices and liquidation thereof by the decision of the Board of Directors.
- 21.6 Amendments and supplements to the Articles of Association shall take effect for third persons from the moment of state registration thereof.

[signed]

I.S. Yurov

Chairman of the Board of Directors

[seal:]

Open Joint-Stock Company National Bank "TRUST"
Main State Registration Number [OGRN] 1027800000480
NB "TRUST" (OJSC)
City of Moscow
TRUST

[stamp:]

TRUE

Deputy Head of the Moscow Chief Territorial Directorate

of the Central Bank of the Russian Federation
[signed] *K.O. Galustyan*
19.09.2011

[stamp:] *43 (forty-three)* sheets are stitched up, numbered and sealed.
[signed]
Chairman of the Board of Directors
of National Bank "TRUST" (OJSC)
I.S.Yurov
12 September 2011

[seal:] Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)
Moscow Chief Territorial Office.
Main State Registration Number [OGRN] 1037700013020
Taxpayer Identification Number [INN] 7702235133

[seal:] Open Joint-Stock Company National Bank "TRUST"
Main State Registration Number [OGRN] 1027800000480
NB "TRUST" (OJSC)
City of Moscow
TRUST

[stamp:] City of Moscow, **12 October 2011**
I, Aleksandr Yevgenievich SAVELIEV, Notary Public in and for the City of Moscow, do hereby
certify this to be a true copy of the original, there being neither erasures nor postscripts nor
crossed out words nor any other unspecified corrections and peculiarities in the latter.
Inscribed in the Register under No. *2k-6257*
Fee paid according to the tariff: *500 roubles*
Notary Public [signed]

[seal:] A. Ye. SAVELIEV
Notary Public of the City of Moscow

[stamp:] *Forty-four* sheets are stitched up, numbered and sealed.
Notary Public [signed]

[seal:] A. Ye. SAVELIEV
Notary Public of the City of Moscow

Текст документа переведен с русского языка на английский язык переводчиком ДУБИНИНОЙ ИРИНОЙ РОМАНОВНОЙ.

Дубинина Ирина Романовна Ирина

Город Москва.

Четырнадцатого ноября две тысячи одиннадцатого года.

Я, Савельев Александр Евгеньевич, нотариус города Москвы, свидетельствую подлинность подписи, сделанной переводчиком **ДУБИНИНОЙ ИРИНОЙ РОМАНОВНОЙ** в моем присутствии. Личность ее установлена.

Зарегистрировано в реестре за № 5п-1428

Взыскано по тарифу: 100 рублей; за услуги: 400 рублей.

Нотариус:



Итого пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 94 (Девяносто четыре) листа.

Нотариус:

(Handwritten signature)

