

Запись о государственной
регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
22 октября 2002 года,
основной государственный
регистрационный
№ 1027700342890

Согласовано
Первый заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации
В.И. Муравьев
«24» *декабрь* 2008 года



УСТАВ

Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
ОАО "Россельхозбанк"

Утверждено

Распоряжением Росимущества № 2379-р
от «18» декабря 2008 года

Москва
2008 год

Глава I. Общие положения

1. Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (в дальнейшем именуется - Банк) является кредитной организацией, созданной в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «Об акционерных обществах» в целях реализации кредитно-финансовой политики Российской Федерации в агропромышленном комплексе и формирования эффективной системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса.

2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»;

полное фирменное наименование Банка на английском языке - Russian Agricultural Bank;

сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - ОАО "Россельхозбанк";

сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - Rosselkhozbank.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, а также штампы и бланки со своим фирменным (полным и/или сокращенным) наименованием, собственную эмблему и/или зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

5. Банк является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляет единую систему ОАО «Россельхозбанк». Имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

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

7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

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

юридических и физических лиц, а также имеющей право осуществлять иные банковские операции в соответствии с лицензией Банка России.

Право Банка осуществлять банковскую деятельность возникает с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России в установленном законом порядке.

10. 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.

Банк вправе участвовать в не являющихся юридическим лицом объединениях кредитных организаций (банковских группах), в том числе в качестве головной кредитной организации, в порядке и с учетом требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

11. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений о них, утвержденных Банком.

Филиалы и представительства Банка имеют печать, штампы и бланки с указанием полного фирменного наименования Банка, местонахождения Банка, наименования и местонахождения соответствующего филиала или представительства.

Руководители филиалов и представительств назначаются (освобождаются от должности) руководителем (единоличным исполнительным органом) Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Банк наделяет филиалы и представительства имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка.

12. Банк (филиал) вправе по решению Правления Банка открывать дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, передвижные пункты кассовых операций, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Кредитно-кассовый офис, операционная касса вне кассового узла и обменный пункт могут располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка (филиала). Дополнительный офис и передвижной пункт кассовых операций могут располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка (филиала). Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка (филиала), открывающего операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис Банка (филиал), открывающий операционный офис.

13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

14. Банк (включая его обособленные подразделения) независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава II. Местонахождение

15. Местонахождение (почтовый адрес) Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3.

16. Сведения о филиалах Банка:

- Адыгейский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Адыгейский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 385000, г. Майкоп, ул. Краснооктябрьская, д. 24;

- Алтайский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Алтайский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 656015, Алтайский край, г. Барнаул, Ленина проспект, д. 806;

- Амурский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Амурский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 675000, г. Благовещенск, ул. Зейская, 211;

- Архангельский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Архангельский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 163000, Архангельская область, г. Архангельск, ул. Карла Либкнехта, д. 34;

- Астраханский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Астраханский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Свердлова ул., дом 34;

- Башкирский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Башкирский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 450077, г. Уфа, ул. Ленина, 70;

- Белгородский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Белгородский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 308800. г. Белгород, ул. Попова, 24;

- Брянский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Брянский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 241007, Брянская область, г. Брянск, Советский район, ул. Бежицкая, д. 1/5;

- Бурятский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Бурятский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 670034, г. Улан-Удэ, ул. Хахалова, д. 4а;

- Владимирский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Владимирский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 600001, Владимирская область, г. Владимир, ул. Студеная Гора, д. 36;

- Волгоградский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Волгоградский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 400050, Волгоградская область, г. Волгоград, улица им. Пархоменко, 57Б;

- Вологодский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Вологодский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 160002, Вологодская область, город Вологда, улица Петина, дом 4;

- Воронежский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Воронежский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 394006, г. Воронеж, площадь Ленина, дом 12;

- Горно-Алтайский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Горно-Алтайский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, проспект Коммунистический, д. 68;

- Дагестанский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Дагестанский РФ ОАО

«Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 367010, Республика Дагестан, г. Махачкала, Советский район, просп. Гамидова, 54а;

- Еврейский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Еврейский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 679000, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Комсомольская, д. 6;

- Ивановский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ивановский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 153012, г. Иваново, ул. Суворова, д. 44;

- Ингушский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ингушский РФ ОАО «Россельхозбанк»), Местонахождение ФИЛИАЛА: 386102, Республика Ингушетия, г. Назрань, ул. Московская, д. 31 а;

- Иркутский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Иркутский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 664040, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Розы Люксембург, д. 180;

Кабардино-Балкарский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кабардино-Балкарский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 360030, г. Нальчик, пр. Кулиева, д. 10 а;

- Калининградский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Калининградский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 236008, Калининградская область, г. Калининград, ул. Александра Невского, д. 51в;

- Калмыцкий региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Калмыцкий РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 358003, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ю. Клыкова, д. 87;

- Калужский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Калужский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 248001, г. Калуга, ул. Кирова, 9 а;

- Камчатский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Камчатский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 683023, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект Победы, дом 63;

Карачаево-Черкесский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Карачаево-Черкесский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 369004, г. Черкесск, ул. Кавказская, д. 19;

- Карельский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Карельский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 185610, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, дом 50;

- Кемеровский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кемеровский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 650025, г. Кемерово, ул. Коммунистическая, д. 109;

- Кировский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кировский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 610017, г. Киров, ул. Горького, д. 5;

- Коми региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Коми РФ ОАО «Россельхозбанк»), Местонахождение ФИЛИАЛА: 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 112/1;

Костромской региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Костромской РФ ОАО

«Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 156602, г. Кострома, ул. Маршала Новикова, д. 37;

- Краснодарский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Краснодарский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 350038, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. им. Короленко, д. 2;

- Красноярский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Красноярский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 660017, г. Красноярск, пр. Мира, д. 91;

- Курганский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Курганский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, д. 11;

- Курский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Курский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 305004, г. Курск, ул. Садовая, д. 12;

- Липецкий региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Липецкий РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 398019, г. Липецк, ул. Скороходова, 2;

- Магаданский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Магаданский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 685000, г. Магадан, ул. Якутская, д. 70;

- Марийский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Марийский РФ ОАО

"Россельхозбанк"). Местонахождение ФИЛИАЛА: 424002, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, улица Волкова, дом 116;

- Мордовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Мордовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 430000, Республика Мордовия, город Саранск, Ленинский район, улица Советская, д. № 47а;

- Московский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Московский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 127550, г. Москва, Лиственничная аллея, д. 2 д;

- Мурманский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Мурманский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 183032, г. Мурманск, ул. Павлова, дом 11;

- Нижегородский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Нижегородский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 603022, г. Нижний Новгород, ул. Кулибина, дом 3;

- Новгородский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Новгородский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 173610, г. Великий Новгород, ул. Федоровский ручей, д. 8/33;

- Новосибирский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Новосибирский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 630007, Новосибирск, ул. Фабричная, 13;

- Омский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Омский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 644099, г. Омск, ул. Красный путь. д. 3;

- Оренбургский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Оренбургский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 460000, г. Оренбург, ул. Ленинская, д. 59;

- Орловский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Орловский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 302030, г. Орел, Набережная Дубровинского, д. 60;

- Пензенский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Пензенский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 440018, г. Пенза, ул. Бекешская, 39;

- Пермский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Пермский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 618740, Пермский край, г. Добрянка, ул. Ленина, д. 15;

- Приморский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Приморский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 690091, г. Владивосток, Океанский пр., д. 26, строение 1;

- Псковский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Псковский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 180016, г. Псков, ул. Народная, д. 21;

- Ростовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ростовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 344038, г. Ростов-на-Дону, пр-кт М.Пагибица, 14 а;

- Рязанский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Рязанский РФ ОАО

«Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 390046, г. Рязань, Введенская ул., 126;

- Самарский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Самарский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 443011, Самарская область, г. Самара, ул. Академика Платонова, д. № 10;

- Санкт-Петербургский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Санкт-Петербургский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 188305, Ленинградская область, г. Гатчина, ул. Володарского, д. 9;

- Саратовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Саратовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 410078, г. Саратов, ул. Университетская, д. 45/51;

- Сахалинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Сахалинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, проспект Мира, 107;

- Свердловский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Свердловский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 620151, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Пушкина, д. 2а;

- Северо-Осетийский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Северо-Осетинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 362040, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Кантемирова, д. 2;

- Смоленский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Смоленский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 214000, г. Смоленск, ул. Коммунистическая, д. 4, к. «Б»;

- Ставропольский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ставропольский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 355037, Ставропольский край, город Ставрополь, улица Шпаковская, 107А;

- Тамбовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тамбовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 130;

- Татарстанский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Татарстанский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 420022, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Каюма Насыри, дом 1/5;

- Тверской региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тверской РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 170006, Тверская область, г. Тверь, ул. Дмитрия Донского, д. 37;

- Томский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Томский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 634050, Томская область, г. Томск, Московский Тракт, д. 86;

- Тувинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тувинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 667000, Республика Тыва, город Кызыл, Тувинских добровольцев улица, д. 23;

- Тульский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тульский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 300045, г. Тула, ул. Оборонная, д. 114 а;

- Тюменский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тюменский РФ ОАО

«Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 625000, г. Тюмень, ул. Республики, д. 24/3;

- Удмуртский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Удмуртский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. В. Сивкова, д. 112;

- Ульяновский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ульяновский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 432063, г. Ульяновск, ул. Минаева, 15 (секция 1);

- Хабаровский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Хабаровский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 680000, г. Хабаровск, ул. Шевченко, д. 22;

- Хакасский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Хакасский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 655017, г. Абакан, ул. Пушкина, д. 115;

- Челябинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Челябинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, пр. Ленина, д. 35;

- Чеченский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Чеченский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 364051, Чеченская Республика, г. Грозный, проспект Революции, д. 10/77;

- Читинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Читинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 672039, Забайкальский

край, г. Чита, Ингодинский административный район, ул. Александров Заводская, дом 21;

- Чувашский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Чувашский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 428032, г. Чебоксары, Президентский бульвар, 31;

- Чукотский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Чукотский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 689000, Чукотский Автономный округ, г. Анадырь, ул. Ленина, 47;

- Якутский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Якутский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, 28/1;

- Ярославский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ярославский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 150000, г. Ярославль, Советская пл., 1/19.

Глава III. Основные цели и направления деятельности Банка.

Банковские операции и другие сделки Банка

17. Основными целями деятельности Банка являются комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства всех форм собственности и видов деятельности, участие в реализации кредитно-денежной и финансово-экономической политики государства в агропромышленном комплексе, внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельскохозяйственного производства и его инфраструктуры.

18. Достижение указанных целей обеспечивается непосредственной деятельностью Банка как кредитной организации, а также участием Банка в соответствующих государственных, региональных, местных и межгосударственных программах в качестве финансово-кредитного агента государства, выступающего в этой роли как на договорной основе, так и в соответствии с федеральными законами, иными нормативными актами Российской Федерации.

19. Банк вправе представлять по поручению Правительства Российской Федерации интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с аналогичными организациями иностранных государств, а также в международных валютно-финансовых и кредитных организациях.

20. Банк осуществляет следующие банковские операции:

а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

б) размещение указанных в подпункте «а» настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

з) выдача банковских гарантий;

и) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

21. Банк, помимо перечисленных в пункте 20 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

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

22. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

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

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

24. Банк вправе осуществлять любую деятельность, не запрещенную законодательством Российской Федерации, включая деятельность по профессиональной подготовке и переподготовке работников Банка, в том числе путем образования соответствующих специализированных подразделений в структуре Банка.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Глава IV. Уставный капитал, фонды и чистые активы Банка

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

26. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 61.223.000.000 (шестьдесят один миллиард двести двадцать три миллиона) рублей и разделен на 61.223 (шестьдесят одна тысяча двести двадцать три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (один миллион) рублей каждая. Порядок размещения и иные сведения об акциях Банка изложены в главе V настоящего Устава.

Уставный капитал Банка может быть изменен (увеличен или уменьшен) в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

27. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от ^{сто} уставного капитала. 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 Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Общая сумма отчислений в резервный фонд,

произведенных в течение года, должна составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли (если больший размер отчислений не будет определен решением общего собрания акционеров Банка) до достижения этим фондом размера, предусмотренного настоящим пунктом Устава.

28. Из чистой прибыли Банка могут быть сформированы иные фонды Банка.

Конкретное наименование видов фондов утверждается Наблюдательным советом Банка. Вопросы использования резервного фонда, а также формирования и использования других фондов Банка решаются Наблюдательным советом Банка.

29. Банк обеспечивает соблюдение установленного порядка величины собственных средств Банка и принятие по результатам оценки необходимых мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава V. Акции, облигации, иные ценные бумаги Банка и их размещение.

Изменение уставного капитала Банка

30. Акции Банка могут быть только обыкновенными именованными.

Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра акционеров Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Акции Банка размещаются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на условиях закрытой подписки.

31. Размещенные (приобретенные акционерами) акции составляют 61.223 (шестьдесят одна тысяча двести двадцать три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (один миллион) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 61.223.000.000 (шестьдесят один миллиард двести двадцать три миллиона) рублей.

32. Количество акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 50.000 (пятьдесят тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (один миллион) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 50.000.000.000 (пятьдесят миллиардов) рублей.

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

34. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

35. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 32 настоящего Устава.

36. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

37. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению общего собрания акционеров Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», с соблюдением при этом требований, установленных и вытекающих из федеральных законов, определяющих особенности правового положения акционерных обществ в сфере банковской деятельности.

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

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Глава VI. Права и обязанности акционеров

39. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица, которые в установленном порядке приобрели акции Банка в собственность и зарегистрированы в реестре акционеров.

40. Акционеры Банка имеют право:

участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции - лично или через представителя;

получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка, а в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества пропорционально принадлежащей акционеру доли в уставном капитале Банка;

получать доступ к документам, хранящимся в Банке согласно пункту 109 настоящего Устава.

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

41. Акционеры Банка могут осуществлять также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

42. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в оплату акций, производится:

- при учреждении Банка • - по соглашению между учредителями;

- при оплате дополнительных акций - Наблюдательным советом Банка.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями общества и Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Глава VII. Дивиденды Банка

43. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка.

В принимаемом в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом решении о выплате (объявлении) дивидендов определяются срок и порядок выплаты, форма выплаты и размер дивиденда по акциям. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Глава VIII. Органы управления Банка, их образование, полномочия и порядок принятия ими решений

44. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Статья 1. Общее собрание акционеров Банка

45. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, 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, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

46. Компетенция общего собрания акционеров Банка.

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий:

14) дробление и консолидация акций:

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

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

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка - общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка;

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

47. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

48. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

49. В период, когда все голосующие акции принадлежат одному акционеру), решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Федерального закона «Об

акционерных обществах» и Устава Банка, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением срока проведения годового общего собрания акционеров Банка.

50. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 46 настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка. Общим собранием акционеров Банка также принимаются решения только по предложению Наблюдательного совета Банка по другим вопросам, предусмотренным ФЗ «Об акционерных обществах».

51. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 6 и 17 пункта 46, а также в абзаце третьем пункта 38 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

По другим вопросам решения принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено большее количество голосов акционеров.

Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 14 пункта 46 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

52. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные

подпунктом 11 пункта 46 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

53. Для участия в общем собрании акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на основании реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

54. 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 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, факсимильной связью или вручено ему под роспись.

55. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Эти предложения рассматриваются Наблюдательным советом Банка и по ним принимаются решения в порядке и в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

56. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка,

Ревизионной комиссии Банка, утверждению аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 46 настоящего Устава.

57. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место, время проведения общего собрания акционеров, а в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

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

повестку дня общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

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

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

58. Акционер может участвовать в общем собрании акционеров Банка 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 Банка.

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 юридической лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

60. 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» и Уставом Банка.

61. Порядок принятия общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается Регламентом, утверждаемым решением общего собрания акционеров Банка.

Статья 2. Наблюдательный совет Банка

62. В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

63. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) образование исполнительных органов - назначение членов Правления и Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного и иных фондов Банка;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 12) внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также документов, утверждение которых настоящим Уставом отнесено к компетенции Правления и Председателя Правления Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка и назначение на должность руководителя Службы;

17) утверждение держателя реестра акционеров Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) создание при необходимости комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, определение персонального состава комитетов Наблюдательного совета Банка, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах Наблюдательного совета Банка;

19) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

64. В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Наблюдательного совета Банка относится:

1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

65. Члены Наблюдательного совета Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В состав Наблюдательного совета Банка могут быть избраны независимые члены Наблюдательного совета Банка (независимые директора) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если годовое общее собрание акционеров не будет проведено в сроки, установленные пунктом 45 настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

66. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

67. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

68. Наблюдательный совет Банка избирается в количестве не менее пяти членов.

69. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета Банка.

70. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и

председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

71. Заседания Наблюдательного совета Банка созываются Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

72. Кворум для проведения заседаний Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

73. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете Банка не предусмотрено большее количество голосов. При равенстве голосов голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

74. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

По решению общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного совета может выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Наблюдательного совета, в размерах, устанавливаемых общим собранием акционеров Банка.

Статья 3. Правление Банка. Председатель Правления Банка

75. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

76. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и общему собранию акционеров Банка.

77. Количественный состав Правления определяется Наблюдательным советом Банка.

78. Председатель Правления назначается Наблюдательным советом Банка по представлению его Председателя.

Члены Правления Банка назначаются Наблюдательным советом Банка по представлению, как правило, Председателя Правления Банка.

79. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка, и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

На членов Правления Банка распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации.

80. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления Банка.

81. Правление Банка:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров Банка и Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;

2) организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка:

3) рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, определения полномочий по их совершению, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, повышения безопасности Банка и его клиентов и другим вопросам деятельности Банка;

4) предварительно рассматривает возможность выдачи кредитов, гарантийных обязательств, обязательств по авалированию векселей, окончательное решение по совершению которых принимает Наблюдательный совет Банка;

5) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка, решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств Банка, а также с выполнением определенных законодательством Российской Федерации функций в отношении организаций, учредителем (участником, акционером) которых является Банк, за исключением тех вопросов, которые отнесены к ведению Наблюдательного совета Банка;

6) утверждает перспективные планы развития, годовые бизнес-планы филиалов и отчеты о результатах деятельности;

7) утверждает смету расходов Банка на предстоящий год;

8) рассматривает вопросы контроля исполнения и обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, его филиалов и представительств:

9) принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 46 настоящего Устава;

10) организует работу по подбору, расстановке, подготовке персонала, утверждает кандидатуры руководящих работников Банка в соответствии с установленной номенклатурой;

11) определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка, его филиалов и представительств, а также представление дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;

12) рассматривает материалы ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчеты руководителей филиалов и представительств Банка и принимает по ним решения;

13) предварительно рассматривает годовой отчет, баланс и другие финансовые отчетные документы Банка;

14) рассматривает вопросы о привлечении к дисциплинарной и иной ответственности работников Банка в случаях, когда это имеет существенное значение для интересов Банка;

15) определяет с учетом требований законодательства Российской Федерации перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, режим коммерческой тайны, устанавливаемый в Банке, и ответственность за нарушение установленного режима коммерческой тайны;

16) принимает решение об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, передвижных пунктов кассовых операций, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России; утверждает типовые (примерные) положения о внутренних структурных подразделениях;

17) утверждает организационную структуру Банка;

18) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

19) утверждает внутренние документы Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка;

20) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

82. В сфере осуществления внутреннего контроля в Банке к компетенции Правления Банка относится:

1) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

4) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

7) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

83. Правление Банка правомочно принимать решения при участии в заседании не менее половины назначенных членов Правления. Решения

принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

84. Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган руководит текущей деятельностью Банка и действует без доверенности от имени Банка.

Председатель Правления Банка:

1) издает приказы и распоряжения, дает указания по вопросам текущей деятельности Банка;

2) распоряжается в соответствии с законодательством Российской Федерации денежными средствами и другим имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, представляет его интересы перед государством, государственными органами, организациями и гражданами в России и за рубежом;

3) утверждает положения о самостоятельных структурных подразделениях, а также штатное расписание Банка и определяет порядок утверждения штатов в филиалах и представительствах Банка;

4) осуществляет прием на работу и увольнение работников, устанавливает должностные оклады и определяет другие условия труда персонала в соответствии с внутренними документами Банка, принимает меры поощрения и взыскания к работникам Банка;

5) распределяет обязанности между членами Правления Банка;

6) организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает все документы от имени Банка, включая протоколы заседаний Правления Банка;

7) утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

8) создает комитеты Банка, комиссии Банка, рабочие группы Банка для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка, утверждает положения о них;

9) осуществляет другие функции в соответствии с решениями общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

85. Доверенности от имени Банка выдаются за подписью Председателя Правления Банка.

86. Председатель Правления Банка может передать на рассмотрение и решение Правления Банка вопросы, относящиеся к его компетенции.

Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений, а также руководителям филиалов и представительств Банка и делегировать им необходимые полномочия.

Полномочия Председателя Правления Банка на период его временного отсутствия могут быть переданы Председателем Правления Банка одному из членов Правления на основании приказа Банка.

87. При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

88. Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава IX. Кредитные ресурсы Банка

89. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

займов международных финансовых организаций;

средств, выделенных на осуществление целевых государственных программ в области агропромышленного комплекса;

средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;

вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;

кредитов, полученных в других банках;

эмиссии долговых обязательств Банка;

иных источников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Глава X. Обеспечение интересов клиентов

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

91. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования

структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

92. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии со специальными правилами и нормативами, устанавливаемыми Банком России.

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

94. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

95. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

96. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Глава XI. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

97. Банк создает и обеспечивает функционирование системы органов внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля включаются:

- органы управления Банка - Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;

- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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

98. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия Банка. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров Банка, но не менее трех человек. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка избираются сроком на один год. Из своего состава Ревизионная комиссия избирает Председателя и секретаря Ревизионной комиссии.

99. Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также может осуществлять проверки (ревизии) во всякое время но

своей инициативе, по решению общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

Ревизионная комиссия Банка предоставляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. По результатам проверки при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с установленными правилами.

100. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

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

101. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющую в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка, а размер оплаты его услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

По итогам проверки деятельности Банка аудитор Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации составляет заключение. Аудиторское заключение направляется в Банк России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Наблюдательным советом Банка. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность (освобождается от должности) Наблюдательным советом Банка. Служащие Службы внутреннего контроля назначаются на должность (освобождаются от должности) Председателем Правления Банка.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках.

103. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность в целях обеспечения:

независимой и объективной оценки функционирования системы внутреннего контроля, оценки эффективности и результативности деятельности Банка, определения потенциала развития деятельности, снижения уровня рисков и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;

соблюдения всеми работниками Банка при выполнении их служебных обязанностей требований действующего законодательства, в том числе нормативных актов Президента РФ, Правительства РФ и Банка России, а

также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность;

контроля за своевременным определением, оценкой и принятием мер по минимизации (предотвращению) рисков банковской деятельности;

разрешения (урегулирования) конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

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

Глава XII. Учет и отчетность, документы Банка.

Информация о Банке

105. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, регулирующими деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.

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

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством и соответствующими нормативными актами Банка России.

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

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

107. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного

отчета и другой финансовой отчетности (отчетной документации) в Банк России и иные соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

108. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

109. Банк обязан хранить документы, указанные в статье 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также предоставлять акционерам и опубликовывать предусмотренную этим законом информацию.

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

111. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел), согласованным с Федеральным архивным агентством Российской Федерации в установленном им порядке. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов списания.

Глава XIII. Реорганизация и ликвидация Банка

112. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или ликвидация (прекращение деятельности без перехода

прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам) Банка может быть произведена по решению общего собрания акционеров Банка.

13 случаях, установленных законом, реорганизация или ликвидация Банка может производиться по решению суда.

113. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами и другими правовыми актами Российской Федерации.

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

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

Глава XIV. Внесение изменений и дополнений в Устав

116. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством.

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

Председатель Наблюдательного совета
ОАО «Россельхозбанк»



В. А. Зубков

Credit Institution
registration was
entered into the
Unified State Register
of Legal Entities on
October 22,2002
Main state registration
No . 1027700342890

AGREED

**Deputy Head of Moscow Main Territorial
Directorate of the Central Bank of the
Russian
Federation**

(signature) V. I. Muravlev December 24, 2008

*Official Seal: Central Bank of the Russian
Federation
(Bank of Russia)
Moscow Main Territorial Directorate*

ARTICLES OF ASSOCIATION

Open Joint-Stock Company "Russian Agricultural Bank"

OJSC "Russian Agricultural Bank"

Approved by the Order of the Federal
Agency for Property Management No. 2379-
p dated December 18, 2008

Moscow 2008

Chapter I. General

1. Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (hereinafter referred to as "the Bank") is a credit institution established in compliance with the Federal Law of the Russian Federation "On Banks and Banking" and the Federal Law of the Russian Federation "On Joint-Stock Companies" in an effort to implement credit and financial policy of the Russian Federation in agricultural sector and establishment of an efficient system of credit and financial servicing of agricultural sector.

2. Commercial (full official) name of the Bank - Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank;

Short commercial name of the Bank - OJSC Russian Agricultural Bank;

Name of the Bank in English - Russian Agricultural Bank.

The Bank has an exclusive right of use of its commercial name.

3. The Bank has a round seal with its commercial (full official) name, indicated corporate and legal form and place of business, as well as stamps and letterheads with its commercial (full official and/or short) name, own emblem and/or duly registered trademark (service mark) and other means of visual identification.

4. The Bank is part of the banking system of the Russian Federation and follows legislation of the Russian Federation, regulatory documents of the Bank of Russia and these Articles of Association in its operations.

5. The Bank is a corporate body and constitutes a united system of OJSC Russian Agricultural Bank with its branches and other detached units. The Bank owns detached property accounted on its independent accounting balance sheet.

The Bank acquires status of a corporate body since the moment of its state registration.

6. The Bank is liable to its obligations with the whole of its property, may acquire and exercise proprietary and non-proprietary rights in its name, bear responsibilities and act as plaintiff or defendant in court.

7. Corporate bodies and individuals, including foreigners, may be the shareholders of the Bank in compliance with the legislation of the Russian Federation.

The Bank is not liable to obligations of its shareholders.

The shareholders are entitled to alienate shares belonged to them without the consent of other shareholders and the Bank.

8. The Bank is not liable to obligations of the state and its organizations. The state is not liable to obligations of the Bank, excluding cases when the state itself undertakes such obligations.

The Bank is not liable to obligations of the Bank of Russia. The Bank of Russia is not liable to obligations of the Bank, excluding in cases the Bank in Russia undertook such obligations.

9. The Bank is a credit institution with an exclusive right to perform the following banking operations in aggregate: to attract moneys of corporate bodies and individuals to deposits, to invest the given moneys in its name and at its expense on conditions of return, repayment and fixed term, to open and operate banking accounts of corporate bodies and individuals, and is entitled to perform other banking operations in compliance with the license of the Bank of Russia.

Bank's right to perform its banking activity arises from the moment of obtainment of the license issued by the Bank of Russia in the manner provided by law.

10. The Bank is entitled to participate independently or together with other corporate bodies and individuals in the territory of the Russian Federation and abroad, in compliance with acting legislation of the Russian Federation and an appropriate foreign state.

The Bank is entitled to be a participant in the credit institutions (bank groups) not being corporate bodies, including as a head credit institution in order and according to the requirements stipulated by the acting legislation of the Russian Federation.

11. The Bank in due manner may establish affiliates and open representative offices.

Bank's affiliates and representative offices are not corporate bodies and operate on the basis of their regulations approved by the Bank.

Bank's affiliates and representative offices have seal, stamps and letterheads with indication of commercial (full official) Bank's name, name and location of appropriate affiliate or representative office.

Heads of affiliates and representative offices are appointed (dismissed from position) by the head (sole executive authority) of the Bank and act on the grounds of power of attorney issued to them in due manner.

The Bank vests affiliates and representative offices with the property accounted on their independent balance and on Bank's balance.

12 The Bank (affiliate) may by resolution of Bank's Management Board open additional offices of the Bank and Operating Cash Offices outside Bank's Cash Center, mobile Cash Offices, Exchange Offices and other internal structural subdivisions stipulated by the regulatory documents of the Bank of Russia.

Credit Office and Operating Cash Offices outside Bank's Cash Center and Exchange Office may be residing outside the territory subordinated to the territorial establishment of the Bank of Russia overseeing the Bank's (affiliate) operations.

Additional offices and mobile Cash Offices may be situated only within the territory subordinate to the territorial establishment of the Bank of Russia that supervises operations of the Bank (Bank's affiliate). Operational Office may reside both on the territory subordinate to the territorial establishment of the Bank of Russia that supervises operations of the Bank (Bank's affiliate), opening an Operational Office and outside such territory within the federal district on which territory the head office of the Bank (affiliate) opening its Operational Office resides.

13. The Bank is established without limitation of its term and operates on the basis of the license of the Bank of Russia.

14. The Bank (including its detached units) is independent from government control and management authorities when making its decisions. Legislative and executive authorities and local self-government bodies are not entitled to interfere with Bank's operations, excluding cases prescribed by federal laws.

Chapter II. Place of Business

15. Place of business (postal address) of the Bank: Building 3, Gagarinskiy By-Street, Moscow, 119034, Russian Federation.

16. Information about Bank's affiliates:

- Adygei Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Adygei RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 24, Krasnooktyabrskaya St., 385000, Maikop.

- Altai Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Altai RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 80b, Lenin Prospect, 656015, Barnaul, Altai Territory.

- Amur Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Amur RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 211, Zeyskaya St., 675000, Blagovetschensk.

- Astrakhan Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Astrakhan RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 34, Sverdlov St., Kirovskiy district, 414000, Astrakhan.

- Archangelsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Archangelsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 34, Karl Libknecht St., 163000, Archangelsk, Archangelsk Region.

- Bashkir Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank

(Bashkir RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 70 Lenin Str., 450077, Ufa.

- Belgorod Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Belgorod RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 24, Popov St., 308800, Belgorod.

- Bryansk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Bryansk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 1/5 Bezhitskaya Str. Braynsk, 241007, Brayansk region, Sovetskiy district.

- Buryat Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Buryat RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 4a Khakhalov Str. 670034, Ulan-Ude.

- Vladimir Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Vladimir RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 36, Studenaya Gora St., 600001, Vladimir region, Vladimir.

- Volgograd Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Volgograd RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 57B, Parkhomenko Str., 400050, Volgograd region, Volgograd.

- Vologda Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Vologda RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 4 Petin St., 160002, Vologda region, Vologda.

- Voronezh Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Voronezh RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 12 Lenin Sq., 394006, Voronezh.

- Gorno-Altaysk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Gorno-Altaysk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 68 Kommunisticheskiy Av., 649000, Republic of Altay, Gorno-Altaysk,

- Dagestan Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Dagestan RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 54a Gamidov Av., 367010, Republic of Dagestan, Sovetskiy district, Makhachkala.

- Jewish Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Jewish RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 6, Komsomolskaya St., 679000, Jewish Autonomous region, Birobidzhan.

- Ivanovo Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Ivanovo RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 44, Suvorov St., 153012, Ivanovo.

- Ingush Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Ingush RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 31a, Moskovskaya Str., 386102, Republic of Ingushetiya, Nazran.

- Irkutsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Irkutsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 180 Rosa Luksemburg Str., 664040, Irkutsk region, Irkutsk.

- Kabardinian-Balkarian Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kabardinian-Balkarian RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 10 a, Kuliev pr., 360030, Nalchik.

- Kaliningrad Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kaliningrad RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 51c Aleksandr Nevskiy St., 236008, Kaliningrad region, Kaliningrad.

- Kalmyk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kalmyk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 87, Yu. Klykov St., 358003, Republic of Kalmykiya, Elista.

- Kaluga Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kaluga RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 9a Kirov St., 248001, Kaluga.

- Kamchatka Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kamchatka RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 63 Pobeda Av., 683023, Kamchatskiy kray, Petropavlovsk- Kamchatsky.

- Karachai-Circassian Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Karachai-Circassian RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 19 Kavkazskaya St., 369004, Cherkessk.

- Karelian Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Karelian RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 50 Pervomaysky Av., 185610, Petrozavodsk.

- Kemerovo Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kemerovo RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 109 Kommunisticheskaya Str., 650025, Kemerovo.

- Kirov Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kirov RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 5 Gorkiy Str., 610017, Kirov.

- Komi Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Komi RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 112/1 Pervomayskaya Str., 167000, Republic of Komi, Syktyvkar.

- Kostroma Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kostroma RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 37, Marshal Novikov St., 156602, Kostroma.

- Krasnodar Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Krasnodar RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 2 Korolenko Str., 350038, Krasnodarsiy kray, Central district, Krasnodar.

- Krasnoyarsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Krasnoyarsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 91 Mira Av., 660017, Krasnoyarsk.

- Kurgan Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kurgan RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: Block 11 Gogol Str., 640000, Kurgan.

- Kursk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Kursk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 12 Sadovaya Str., 305004, Kursk.

- Lipetsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Lipetsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 2 Skorokhodov St., 398019, Lipetsk.

- Magadan Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Magadan RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 70 Yakutskaya Str., 685000, Magadan.

- Mari Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Mari RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 116 Volkov Str., Yoshkar-Ola, 424002, Republic of Mariy-El, Yoshkar-Ola.

- Mordovian Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Mordovian RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 47a Sovetskaya Str., 430000, Saransk, Leninskiy rayon, Republic of Mordovia.

- Moscow Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Moscow RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 2e

Listvennichnaya alley, 127550, Moscow.

- Murmansk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Murmansk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 11 Pavlov Str., 183032, Murmansk.

- Nizhny Novgorod Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Nizhny Novgorod RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 3 Kulibin Str., 603022, Nizhny Novgorod.

-Novgorod Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Novgorod RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 8/33 Fyodorovsky Ruchey Str., 173610, Great Novgorod.

-Novosibirsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Novosibirsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 13 Fabrichnaya St., 630007, Novosibirsk.

- Omsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Omsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 3, Krasny Put St., 644099, Omsk.

- Orenburg Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Orenburg RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 59, Leninskaya St., 460000, Orenburg.

- Orel Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Orel RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 60 Dubrovinskiy emb., 302030, Orel.

- Penza Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Penza RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 39 Bekeshskaya Str., 440018, Penza.

- Perm Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Perm RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 15 Lenin Str., 618740, Permskiy kray, Dobryanka.

- Primorsky Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Primorsky RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: Bldg. 1, Block 26, Okeansky Av, 690091, Vladivostok.

- Pskov Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Pskov RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 21 Narodnaya Str., 180016, Pskov.

- Rostov Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Rostov RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 14-a, M. Nagibin Av., 344038, Rostov-on-Don.

- Ryazan Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Ryazan RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 126 Vvedenskaya Str., 390046, Ryazan.

- Samara Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Samara RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 10 Academician Platonov Str., 443011, Samara region, Samara.

- Saint Petersburg Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Saint Petersburg RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 9 Volodarskiy Str., 188305, Leningradskiy region, Gatchina, Saint Petersburg.

- Saratov Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Saratov RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 45/51 Universitetskaya Str., 410078 Saratov.

- Sakhalin Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Sakhalin RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 107 Mra Av., 693020, Sakhalinskiy region, Yuzhno-Sakhalinsk.
- Sverdlovsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Sverdlovsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 2a Pushkin Str., 620151, Sverdlovsk region, Ekaterinburg.
- North Osetian Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (North Osetian RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 2 Kantemirova Str., 362040, Republic of North-Osetiya-Alaniya, Vladikavkaz.
- Smolensk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Smolensk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: Corpus "B", Block 4, Kommunisticheskaya St., 214000, Smolensk.

Stavropol Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Stavropol RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 107A Shpakovskaya Str., 355037, Stavropolskiy kray, Stavropol.

- Tambov Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tambov RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 130 Sovetskaya Str., 392000, Tambov.

- Tatarstan Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tatarstan RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 1/5 Kayum Naseri Str., 420022, Republic of Tatarstan, Kazan.

- Tver Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tver RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 37 Dmitriy Donskoy Str., 170006, Tver region, Tver.

- Tomsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tomsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 8b Moscow trakt, Tomsk region, Tomsk.

- Tuva Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tuva RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 23 Tuvinskikh dobrovoltagev Str., 667000, Republic of Tuva, Kyzyl.

- Tula Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tula RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 114 a, Oboronnaya St., 300045, Tula.

- Tumen Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Tumen RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 24/3 Republic Str., 625000, Tumen.

- Udmurtian Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Udmurtian RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 112 V. Siovkov Str., 426057, Udmurtian republic, Izhevsk.

- Ulyanovsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Ulyanovsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 15 Minaev Str. (Section 1), 432063, Ulyanovsk.

- Khabarovsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Khabarovsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 22 Shevchenko Str., 680000, Khabarovsk.

- Khakass Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Khakass RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 115 Pushkin St., 655017, Abakan.

- Chelyabinsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Chelyabinsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 35

Lenin Av., 454090, Chelyabinsk region, Chelyabinsk.

- Chechen Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Chechen RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 10/77, Prospect Revolyutsii St., 364051, Grozny, Chechen Republic.

- Chita Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Chita RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 21 Aleksandro-Zavodskaya Str., 672039, Zabaykalskiy kray, Ingodinskiy administrative rayon, Chita.

- Chuvash Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Chuvash RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 31 President boulevard, 428032, Cheboksary.

- Chukotskiy Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Chukotskiy RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 47 Lenin Str., 689000, Chukotskiy autonomous district, Anadyr.

- Yakutsk Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Yakutsk RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 28/1 Kurashov Str., 677000, Republic of Sakha (Yakutiya), Yakutsk.

- Yaroslavl Regional Branch of the Open Joint-Stock Company Russian Agricultural Bank (Yaroslavl RB of OJSC Russian Agricultural Bank). BRANCH'S place of business: 1/19 Sovetskaya Sq., 150000, Yaroslavl.

Chapter III. Basic Target Areas of Bank's Operations. Banking Operations and Other Transactions of the Bank

17. Basic targets of Bank's operations are as follows: to render complex banking services to manufacturers in the field of agro industrial production of all ownership forms and kinds of business, to participate in implementation of credit-monetary and financial-economic policy of the state in agricultural sector, to introduce developed financial market tools into financing mechanism of commercial agricultural production and its infrastructure.

18. Attainment of the mentioned targets is secured by direct operations of the Bank as a credit institution, and Bank's participation in appropriate government and intergovernmental programs as a financial and credit agent of the state, playing this role on contractual basis and in compliance with federal laws and other statutory acts of the Russian Federation.

19. The Bank is entitled to represent the interests of the Russian Federation under authority of the Government of the Russian Federation in relations with similar institutions of foreign states and in international monetary-financial and credit institutions.

20. The Bank performs the following banking operations:

a) To attract moneys of individuals and corporate bodies to deposits (demand and fixed-term deposits);

b) To invest attracted moneys specified in paragraph "a" of this clause in its name and at its expense;

c) To open and manage bank accounts of individuals and corporate bodies;

d) To perform settlements by order of corporate bodies and individuals, including correspondent banks, on their banking accounts;

e) To encash moneys, bills, payment and settlement documents and render cash servicing to individuals and corporate bodies;

f) To purchase and sale foreign currency in cash and cashless forms;

g) To attract precious metals to deposits and placement of precious metals;

h) To issue bank guarantees;

i) To remit moneys by order of individuals without opening banking accounts (excluding postal remittances). Banking operations are carried on the grounds of the license issued by the Bank of Russia.

21. The Bank, apart from banking operations listed in Item 20, is entitled to carry the following transactions:

- a) To issue sureties for third parties stipulating meeting of liabilities in money form;
- b) To acquire the right of claim from third parties to meet liabilities in money form;
- c) To effect trust management of moneys and other property under agreement with individuals and corporate bodies;
- d) To deal with precious metals and precious stones in compliance with legislation of the Russian Federation;
- e) To lease special premises or safes therein for storage of documents and valuables to individuals and corporate bodies;
- f) Leasing transactions; and
- g) To render consultative and information services.

The Bank is entitled to effect other transactions in compliance with legislation of the Russian Federation.

22. All the given banking operations and transactions shall be effected in Rubles and in foreign currency.

23. The Bank is entitled to issue, purchase, sell, discount, keep in custody and perform other operations with securities serving as payment document; with securities attesting attraction of moneys into deposits and on bank accounts, with other securities, transactions with which do not require a special license pursuant to federal laws, and entitled to effect trust management of the above securities under agreement with individuals and corporate bodies.

The Bank is entitled to carry professional activity in securities market in compliance with the federal laws.

24. The Bank is entitled to carry any activity not prohibited by legislation of the Russian Federation, including professional training and retraining of Bank's employees, including - by establishment of appropriate specialized units within the structure of the Bank.

The Bank is prohibited to carry manufacturing, trading and insurance business.

Chapter IV. Authorized Capital, Funds and Net Assets of the Bank

25. Authorized Capital of the Bank is composed of nominal costs of Bank's shares acquired by shareholders and determines minimum amount of Bank's property guaranteeing interests of its creditors.

26. Authorized Capital of the Bank is formed in the amount of Sixty One Billion Two Hundred and Twenty Three Million (RUR61.223.000.000.00) Rubles and divided into Sixty One Thousand Two Hundred and Three (RUR61.223.00) Rubles ordinary registered shares with nominal value of One Million (1,000,000.00) Rubles each.

Allotment procedure and other data regarding Bank's shares are stated in Chapter V of these Articles of Association.

Authorized Capital of the Bank may be changed (increased or reduced) in the manner and under terms set out by legislation of the Russian Federation and these Articles of Association.

27. An emergency fund in the amount of 15 per cent of its Authorized Capital is established in the Bank. Emergency fund of the Bank is intended for coverage of its losses and for retirement of Bank's bonds and redemption of Bank's shares in case there are no other funds. Emergency fund of the Bank is formed by mandatory quarterly deductions from net profit. Total amount of deductions to the emergency fund effected during the year must total be at least 5 per cent of net profit (unless the resolution of the General Meeting of Bank shareholders determines higher amount of deductions) until this fund reaches the amount stipulated by this item.

28. The following may be formed out of Bank's net profit:

Specific name of funds to be approved by the Supervisory Board of the Bank. Issues of usage of the emergency fund and development and usage of other Bank's funds shall be resolved by Bank's Supervisory Board.

29. The Bank provides for observation of due procedure for appraisal of Bank's net assets and

undertaking of requisite measures upon results of the appraisal stipulated by legislation of the Russian Federation.

Chapter V. Shares, Bonds, Other Securities of the Bank and Allotment Thereof. Change of Authorized Capital of the Bank

30. Bank's shares may only be ordinary registered.

Bank's shares are issued in non-documentary form. Share owner is established on the basis of entry in securities owners' register management system. The Bank provides for running and keeping of the register of shareholders in accordance with legal acts of the Russian Federation. Bank's shares are allotted in accordance with legal acts of the Russian Federation under terms of closed subscription.

31. Allotted (acquired by shareholders) shares total Sixty One Thousand Two Hundred and Three (61.223) ordinary registered shares with par value of One Million (RUR1,000,000) Rubles each, with total par value of Sixty One Billion Two Hundred and Twenty Three Million (RUR61.223.000.000.00) Rubles.

32. The amount of shares that the Bank is entitled to allot in addition to the allotted shares (announced shares) amounts to Fifty Thousand (50.000) ordinary registered shares with par value of One Million (1,000,000.00) Rubles each, with total par value of Fifty Billion (RUR50.000.000.000.00) Rubles.

33. Authorized Capital of the Bank may be increased by way of increase of par value of shares or issue of additional shares.

34. The resolution on increase of Authorized Capital of the Bank by increase of par value of shares and by allotment of additional shares shall be adopted by the general meeting of shareholders.

35. The Bank may allot additional shares only within the number of announced shares set out by item 32 of these Articles of Association.

36. The resolution on increase of Authorized Capital of the Bank by allotment of additional shares shall be adopted by the general meeting of shareholders through the majority of three

fourths of votes of shareholders - owners of voting shares taking part in the general meeting of shareholders.

37. Authorized Capital of the Bank may be reduced by resolution of the general meeting of Bank shareholders through decrease of par value of shares or cutback of their total number, including by acquisition and redemption of part of shares in cases stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies", subject to observation of requirements in this case that are set out and arise from federal laws defining peculiarities of legal standing of joint-stock companies in the realm of banking activity.

38. The Bank is entitled to allot bonds and other issued securities stipulated by legal acts of the Russian Federation concerning securities.

Bonds and other securities of the Bank shall be allotted by resolution of Bank's Supervisory Board.

Bank's allotment of bonds convertible to shares and other issued securities convertible to shares is exercised by resolution of the general meeting of shareholders adopted by the majority of three fourths of votes of shareholders - owners of voting shares taking part in the general meeting of shareholders.

Chapter VI. Rights and Obligations of Shareholders

39. Bank shareholders may be Russian and foreign corporate bodies and individuals who acquired the ownership title to Bank's shares in stated order and are recorded in the register of shareholders.

40. Bank shareholders are entitled:

To participate in the General Meeting of Bank shareholders with the right to vote on all issues of

its competence - personally or through the representative;
To receive dividends in amounts determined by the general meeting of Bank shareholders, and in case of Bank's liquidation - to receive part of its property pro rata to the share in the Authorized Capital of the Bank held by the shareholders;
To get access to documents kept in the Bank according to item 109 of these Articles of Association.

Each ordinary share of the Bank provides a similar scope of rights to the shareholder - its owner.

41. Bank shareholders may also exercise other rights stipulated by legislation of the Russian Federation and these Articles of Associations.

42. Pecuniary appraisal of Bank's property in non-monetary form contributed as payment for shares shall be effected:

By agreement between the founders upon establishment of the Bank;

By Bank's Supervisory Board upon payment for additional shares.

An independent appraiser shall be employed upon payment for shares by non-monetary means in order to determine market value of such property. Amount of pecuniary appraisal of property effected by company founders and Bank's Supervisory Board may not be higher than the amount of appraisal performed by the independent appraiser.

Chapter VII. Bank's Dividends

43. The Bank is entitled to adopt a resolution (announce) payment of dividends on allotted shares upon the results of the I Quarter, nine months of the fiscal year and/or upon results of the fiscal year.

The general meeting of Bank shareholders shall adopt the resolution on payment of dividends. The resolution on payment of dividends adopted in accordance with legislation of the Russian Federation and these Articles of Associations shall fix the term of payment, form of payment and the amount of dividends on shares. The amount of dividends may not be higher than recommended by Bank's Supervisory Board.

Dividends are paid by moneys or other property.

Dividends are not paid on shares that were not allotted and stand on Bank's balance. No interests are charged on unpaid or unreceived dividends.

Chapter VIII. Management Authorities of the Bank, Their Formation, Powers and Procedure of Their Adoption of Resolutions.

44. Bank's management authorities are:

General Meeting of Bank Shareholders;

Bank's Supervisory Board;

Bank's Management Board (collective executive authority); and

Chairman of Bank's Management Board (sole executive authority).

Article 1. General Meeting of Bank Shareholders

45. General Meeting of Bank shareholders is the supreme management authority of the Bank.

The Bank is bound to annually conduct the annual General Meeting of shareholders.

Annual general meeting of shareholders shall be conducted not earlier than two months and not later than six months' following elapse of Bank's financial year. Annual General Meeting of Bank shareholders resolves issues of election of Bank's Supervisory Board, audit committee of the Bank, approval of annual report, annual accounting statements, statements of profits and losses (accounts of profits and losses) of the Bank, appropriation of profit, including payment (announcement) of dividends and losses of the Bank upon results of the I Quarter, half a year, nine months of financial year) and losses of the Bank upon results of financial year as well any other

issues related to the competence of the General Meeting of shareholders may be resolved. Conducted General Meetings of Bank shareholders apart from the annual are extraordinary.

46. The competence of the General Meeting of shareholders of the Bank.

The following is assigned to the competence of the General Meeting of Bank shareholders:

1) To enter amendments and supplements to Bank's Articles of Association or approval of restated Bank's Articles of Association;

2) Reorganization of the Bank;

3) To liquidate the Bank, appoint the Liquidating Commission and approve interim and final liquidation balance sheets;

4) To determine quantitative composition of Bank's Supervisory Board, elect its members and terminate their powers ahead of time;

5) To determine the number, par value, category (type) of announced shares and rights conferred by these shares;

6) To increase the Authorized Capital of the Bank by increase of par value of shares or by allotment of additional shares;

7) To reduce the Authorized Capital of the Bank by reduction of par value of shares, by acquisition of part of shares by the Bank for the purpose of reduction of their total number and by retirement of shares acquired or redeemed by the Bank;

8) To elect the members of Bank's Audit Commission and terminate their powers ahead of time;

9) To approve Bank's public accountant;

10) To pay (announce) dividends upon the results of the I Quarter, half a year, nine months of financial year.

11) To approve annual reports, annual accounting statements, including statements of profits and losses (accounts of profits and losses) of the Bank, and appropriation of profit, including payment (announcement) of dividends excluding profits allotted as dividends upon the results of the I Quarter, half a year, nine months of the financial year;

12) To determine the procedure for conduct of the General Meeting of Bank shareholders;

13) To elect members of counting commission and terminate their powers ahead of time;

14) To fractionate and consolidate shares;

15) To adopt resolutions on approval of transactions with existing interest in performing the same in cases stipulated by the Article 83 of the Federal Law "On Joint-Stock Companies";

16) To adopt resolutions on approval of block deals in cases stipulated by Article 79 of the Federal Law "On Joint-Stock Companies";

17) Bank's purchase of allotted shares in cases stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies";

18) To adopt resolutions on participation in holding companies, financial and industrial groups, associations and other unions of commercial organizations;

19) To approve internal documents governing the activity of Bank's authorities - General Meeting of Bank shareholders, Supervisory Board, Management Board and Chairman of the Management Board; and

20) To resolve other issues stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies".

47. Issues assigned to the exclusive competence of the General Meeting of shareholders may not be transferred for solution to executive authorities of the Bank.

Issues assigned to the competence of the General Meeting of shareholders may not be transferred for solution by Bank's Supervisory Board, excluding issues stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies".

48. The General Meeting of Bank shareholders is not entitled to consider and adopt resolutions on issues not assigned to its competence by the Federal Law "On Joint-Stock Companies", on issues not included into the agenda of the meeting and to modify the agenda.

49. Resolutions on issues assigned to the competence of the General Meeting of Bank shareholders within the period when all voting shares belong to one shareholder shall be adopted solely by the given shareholders and executed in writing. In this case provisions of the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and Bank's Articles of Association determining the procedure and terms of preparation, convocation and conduct of the General Meeting of shareholders shall not apply, excluding the term for conduct of annual General Meeting of Bank shareholders.

50. Resolution on issues specified in subparagraphs 2, 6 and 14-19 of item 46 of these Articles of Association shall be adopted by the General Meeting of Bank shareholders solely upon proposal of Bank's Supervisory Board. The General Meeting of the Bank shareholders also shall resolve other issues stipulated in the Federal Law " On Joint-Stock Companies" only upon the proposal of the Supervisory Board of the Bank

51. Resolution on issues specified in subparagraphs 1 - 3 , 5, 6 and 17 of item 46 as well as in the paragraph 3 of item 38 of these Articles of Association shall be adopted by the General Meeting of Bank shareholders by the majority of three fourths of votes of shareholders - owners of voting shares participating in the General Meeting of Bank shareholders.

Resolutions on other issues shall be adopted by simple majority of shareholders - owners of voting shares participating in the General Meeting of Bank shareholders unless the Federal Law "On Joint-Stock Companies" sets out larger number of votes of shareholders.

52. Resolutions of the General Meeting of shareholders may be adopted without conduct of the meeting by means of voting by correspondence.

The General Meeting of shareholders, whose agenda comprises issues on election of Bank's Supervisory Board, Bank's Audit Commission, approval of Bank's Auditor and issues stipulated by subparagraph 11 of item 46 of these Articles of Association, may not be conducted in the form of voting by correspondence.

53. A list of shareholders entitled to participate in the General Meeting of shareholders shall be drawn up for participation in the General Meeting on the basis of the register of shareholders on the date fixed by Bank's Supervisory Board.

Compilation date of the list of persons entitled to participate in the General Meeting of shareholders shall be determined by the Federal Law "On Joint-Stock Companies".

54. Notice of the General Meeting of shareholders shall be made not later than 20 days' prior and the notice concerning conduct of the General Meeting of shareholders, whose agenda comprises the issue of Bank's reorganization - not later than 30 days' prior to the date of its conduct.

The notice of the General Meeting of shareholders must be forwarded to each individual specified in the list of persons entitled to participate in the General Meeting of shareholders by fax or handed over to him against receipt.

55. Shareholders (shareholder) possessing in aggregate at least 2 per cent of Bank's voting shares are entitled to put forward proposals to the agenda of the annual General Meeting of shareholders and nominate candidates to Bank's Supervisory Board, Bank's Management Board, Bank's Audit Commission, whose number may not exceed the numerical composition of the appropriate authority, and the candidate to the position of the Chairman of Bank's Management Board. Such proposals must be received by the Bank not later than 30 days' following elapse of the financial year.

Such proposals shall be reviewed by Bank's Supervisory Board and resolutions in respect thereof shall be adopted in the manner and within terms determined by the Federal Law "On Joint-Stock Companies".

56. The agenda of the annual General Meeting of shareholders must include issues on election of Bank's Supervisory Board, Bank's Audit Commission, approval of Bank's Auditor and issues stipulated by subparagraph 11, item 46 of these Articles of Association.

57. Bank's Supervisory Board determines the following in the course of preparation for the General Meeting of shareholders:

Form of the General Meeting of shareholders (meeting or voting by correspondence);

Date, venue and time of the General Meeting of shareholders, and ending date for acceptance of voting ballots and postal address, where filled ballots must be send to, in case the

General Meeting is conducted in the form of voting by correspondence;

Compilation date of the list of persons entitled to participate in the General Meeting of shareholders;

Agenda of the General Meeting of shareholders;

Procedure for notification of shareholders concerning conduct of the General Meeting of shareholders;

List of information (materials) provided to shareholders during preparation for conduct of the General Meeting of shareholders, and the manner of providing the same;

Form and text of voting ballot in case of voting by ballots.

58. The shareholder may participate in the General Meeting of Bank shareholders either personally or through his representative.

The shareholder is entitled to replace his representative at the General Meeting of shareholders in any time or personally take part in the General Meeting of Bank shareholders.

Representative of the shareholder shall act at the General Meeting of shareholders in accordance with powers based on instructions of federal authorities or acts of state authorities authorized thereto or the power of attorney in written form. The power of attorney for voting must contain data concerning the represented person and the representative (for an individual - name, passport data, place and date of issue of the authorized body; for corporate body - name, residential data). The power of attorney for voting must be executed in accordance with requirements of items 4 and 5, Article 185 of the Civil Code of the Russian Federation or certified by the notary.

59. The General Meeting of Bank shareholders is capable (has quorum) if shareholders possessing in aggregate more than a half of votes of allotted voting shares of the Bank took part therein.

60. Voting at the General Meeting of shareholders is exercised by "one Bank's voting shares -one vote" principle, excluding the cumulative voting in case stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and Articles of Association of the Bank.

61. The Rules approved by resolution of the General Meeting of Bank shareholders set forth the procedure for adoption of the resolution concerning the procedure of the meeting by the General Meeting of Bank shareholders.

Article 2. Bank's Supervisory Board

62. Bank's Supervisory Board exercises overall management of Bank's operations, excluding solution of issues assigned by the Federal Law "On Joint-Stock Companies" to the competence of the General Meeting of Bank shareholders.

63. The following issues are assigned to the competence of Bank's Supervisory Board:

- 1) Determination of priority courses of Bank's activity;
- 2) Convocation of annual and extraordinary General Meetings of shareholders, excluding cases stipulated by the clause 8 of Article 55 of the Federal Law "On Joint-Stock Companies";
- 3) Approval of the agenda of the General Meetings of shareholders;
- 4) Determination of the date for preparation of the list of shareholders entitled to participate in the General Meeting and other issues assigned to the competence of the Supervisory Board in accordance with the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and related to preparation and conduct of the General Meetings of shareholders;
- 5) Allotment of bonds and other negotiable securities, excluding shares and negotiable securities allotment converted into shares;
- 6) Determination of price (money valuation) of property, allotment and redemption price of negotiable securities in cases stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies";
- 7) Establishment of executive authorities - appointment of members of the Management Board and Chairman of Bank's Management Board and early termination of their powers;
- 8) Recommendations on the amount of remunerations and compensations paid to members of Bank's Audit Commission and determination of the amount of payment for public

accountant's services;

9) Recommendations on the amount of dividend on shares and manner of its payment;

10) Use of emergency and other funds of the Bank;

11) Establishment of branches and opening of representative offices of the Bank;

12) Introduction of amendments and supplements to Bank's Articles of Association that are related to establishment of branches, opening of representative offices of the Bank and their liquidation;

13) Approval of Bank's internal documents, excluding documents governing the activity of Bank's authorities, and documents, whose approval is assigned to the competence of the Bank's Board of Directors and the Chairman of the Board by these Articles of Association;

14) Approval of block deals in cases stipulated by Chapter X of the Federal Law "On Joint-Stock Companies";

15) Approval of deals stipulated Chapter XI of the Federal Law "On Joint-Stock Companies";

16) Approval of Regulations of Bank's Internal Control Service and appointment of the Head of the Service to the office;

17) Approval of the registrar of Bank's register of shareholders and terms and conditions of contract with him and termination of contract with him;

18) Establishment of Committees of the Supervisory Board of the Bank if necessary on separate issues of Bank's Operations, determination of the Committees' staff of the Supervisory Board of the Bank, approval and introduction of amendments into the regulations on Committees of the Supervisory Board of the Bank;

19) Other issues stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and these Articles of Association.

Issues assigned to the competence of Bank's Supervisory Board may not be transferred for solution by Bank's Management Board and the Chairman of Bank's Management Board.

64. The competence of the Supervisory Board of the Bank in terms of the internal control shall be referred to :

1) To develop and establish of effective internal control;

2) To regularly review the efficacy of the internal control and to discuss organizational issues relating to internal control subject to measures on improving the efficacy thereof with executive bodies of the Bank at the meetings.

3) To review and agree on internal control regulatory documents related to anti-money laundering and against terrorism financing drawn up by the executive bodies of the Bank, the Service for internal control, authorized person (person in charge, structural unit) and other structural units of the Bank, audit organization conducting (conducted) audit;

4) Rapid response measures performed by the executive bodies of the Bank in terms of recommendations and comments made by the Service for internal control, audit organization conducting (conducted) audit and supervisory bodies.

65. Members elected to Bank's Supervisory Board shall be elected by the General Meeting of shareholders in order stipulated by the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and these Articles of Association for the period prior to the next annual General Meeting of shareholders.

Independent members of the Supervisory Board of the Bank (independent directors) may be elected to the Supervisory Board of the Bank in accordance with acting law of the Russian Federation.

If the annual General Meeting of shareholders will not be conducted in terms stipulated by item 45 of these Articles of Association, the powers of the Supervisory Board of the Bank shall be terminated, excluding powers on preparation, convocation and conduct of the annual General Meeting of shareholders.

66. Persons elected to the Supervisory Board of the Bank may be re-elected unlimited number of times.

67. Powers of any or all members of Bank's Supervisory Board may be terminated ahead of time by resolution of the General Meeting of shareholders.

68. Bank's Supervisory Board is elected in the number of at least five individuals.
69. Chairman of Bank's Supervisory Board shall be elected by members of Bank's Supervisory Board from their body by the majority of votes from the number of votes of members Bank's Supervisory Board that attend the meeting.
70. Chairman of Bank's Supervisory Board shall organize its activity, convene meetings of Bank's Supervisory Board and preside over them, organize taking of minutes at meetings and preside over the general meeting of Bank's shareholders.
- In case of temporary absence of the Chairman of Bank's Supervisory Board his functions shall be exercised by a member of Bank's Supervisory Board by resolution of Bank's Supervisory Board.
71. Meetings of Bank's Supervisory Board shall be convened by the Chairman of Bank's Supervisory Board on his own initiative, by requisition of the member of Bank's Supervisory Board, Bank's Audit Commission or Bank's public accountant, Bank's Management Board or the Chairperson of Bank's Management Board.
72. Quorum for conduct of meetings of the Supervisory Board is equal to at least one half of elected members of Bank's Supervisory Board.
73. Resolutions at the meeting of Bank's Supervisory Board shall be adopted by the majority of votes of attendees at the meeting of Bank's Supervisory Board, excluding cases when the larger number of votes is envisaged by the Federal Law "On Joint-Stock Companies", these Articles of Association and Rules of convocation and conduct of Bank's Supervisory Board. The Chairman of Bank's Supervisory Board has a casting vote in case of equality of votes.
74. Rules of convocation and conduct of meetings of Bank's Supervisory Board approved by the General Meeting of Bank's shareholders shall determine the procedure of convocation and meetings of Bank's Supervisory Board.
- Remuneration may be paid and expenses may be compensated to members of the Supervisory Board that are related to their performance of obligations of members of the Supervisory Board by resolution of the General Meeting of Bank's shareholders within limits set out by the General Meeting of Bank's shareholders.

Article 3. Bank's Management Board. Chairman of Bank's Management Board

75. Day-to-day operations of the Bank are managed by the collective executive authority - Bank's Management Board and the sole executive authority - Chairman of Bank's Management Board.
76. Bank's Management Board and Chairman of Bank's Management Board report to Bank's Supervisory Board and the General Meeting of Bank shareholders.
77. Bank's Supervisory Board shall determine the numerical composition of the Management Board.
78. Chairman of the Management Board is appointed by Bank's Supervisory Board upon the proposal of its Chairperson.
- Members of Bank's Management Board shall be appointed by Bank's Supervisory Board upon the proposal, as a rule, of the Chairman of Bank's Management Board.
79. Rights and obligations of the Chairperson of Bank's Management Board and members of Bank's Management Board are determined by the Federal Law "On Joint-Stock Companies", statutory acts of the Russian Federation, Regulations of Bank's Management Board approved by the General Meeting of Bank shareholders, other and contracts concluded by each of them with the Bank. The contract shall be signed in the name of the Bank by the Chairman of Bank's Supervisory Board or by the person authorized by Bank's Supervisory Board.
- Specific features of labor regulations determined by chapter 43 of Labor Code of the Russian Federation for the head of the organization apply to members of Bank's Management Board.
80. The Supervisory Board is entitled to adopt a resolution on early termination of powers of the Chairperson of Bank's Management Board and members of Bank's Management Board in any time.
81. Bank's Management Board:

- 1) Stages preliminary discussion of issues to be considered by the General Meeting of Bank shareholders and Bank's Supervisory Board, and prepares appropriate documents in respect of them;
- 2) Organizes fulfillment of resolutions of the General Meeting of Bank shareholders and Bank's Supervisory Board;
- 3) Reviews and makes decisions on Bank's assets and liabilities management issues, organization and administration of settlements, other banking operations and transactions, foreign economic activity, support of internal bank accounting and supervision, safety of property, increase of security of the Bank and its clients and other issues of Bank's operations;
- 4) Effects tentative consideration of possibility to issue large credits, guarantee obligations, obligations on collateral acceptance of bills, with Bank's Supervisory Board adopting the final resolution on performance of the same;
- 5) Resolves issues related to overall administration of operations of Bank's branches and representative offices and with performance of functions determined by legislation of the Russian Federation in respect of organization, whose founder (member, shareholder) is the Bank, excluding issues assigned to the authority of Bank's Supervisory Board;
- 6) Approves perspective development plans, annual business plans of branches and reports of operations;
- 7) Approves Bank's cost estimates for the upcoming year;
- 8) Considers issues of compliance monitoring and provision of observation of legislation of the Russian Federation in operations of the Bank, its branches and representative offices;
- 9) Adopts the resolution on Bank's participation in other organizations, excluding cases stipulated in subparagraph 18 of item 46 of these Articles of Association;
- 10.) Organizes work on selection, placement, training of staff and approves candidacies of Bank's executives in accordance with determined set of positions;
- 11.) Determines terms and manner of remuneration of staff of the Bank, its branches and representative offices and provision of additional labor, social-communal and other benefits;
- 12.) Reviews materials of inspections, checks, where interference of the Management Board is required, as well as reports of heads of branches and representative offices of the Bank and adopts resolutions in respect of the same;
- 13.) Effects preliminary review of the annual report, balance sheet and other accounting statements of the Bank;
- 14.) Reviews issues of calling Bank's employees to disciplinary and other liability in case it has a material value for Bank's interests;
- 15.) Determines, subject to requirements of legislation of the Russian Federation, the list of information constituting commercial secret of the Bank, procedure of handling information assigned to commercial secret, and liability for breach of established manner;
- 16.) Adopts resolutions on opening and closure of Bank's additional offices (bank's branch) and operating cash offices outside the cash center of the Bank (branch), mobile cash offices and other internal structural units stipulated in the regulatory documents of the Bank of Russia; approves tentative (draft) regulations on internal structural units;
- 17.) Approves organizational chart of the Bank;
- 18.) Resolves issues on charitable, sponsor and other non-commercial activity conducted by the Bank;
- 19.) Approves internal documents of the Bank on issues related to the competence of the Management Board;
- 20.) Resolves other issues related to day-to-day activity of the Bank.

82. The competence of Management Board of the Bank in terms of internal control is referred to as follows:

- 1) To determine responsibility to perform resolutions of the Supervisory Board of the Bank, to implement strategy and politics of the Bank in regard to organization and implementation of internal control;
- 2.) To delegate powers to the heads of corresponding units for development of regulations and

procedures of internal control and control of its compliance;

3.) To inspect conformance of the Bank's activity to internal documents defining the order of internal control performance and evaluation of conformance of the content of the given documents to the type and range of Bank's activity;

4.) To assign obligations to units and personnel liable for specific activities (forms, types of performance) of internal control;

5.) To review materials and results of periodic evaluations of the efficacy of internal control;

6.) To develop effective systems for data transfer and exchange delivering necessary data to users requiring such data. Data transfer and exchange systems include all documents determining operational activity and procedures of the Bank;

7.) To develop control system to eliminate infringements, lack of internal control and measures taken to eliminate them;

83. Bank's Management Board is competent to adopt resolutions if at least half of its members take part in the meeting. Resolutions are adopted by simple majority of votes. The Chairman of the Management Board shall have a casting vote in case of equality of votes.

84. Chairman of Bank's Management Board administers day-to-day operations of the Bank as the sole executive authority and acts in the name of the Bank without proxy.

Chairperson of Bank's Management Board:

1) Issues orders and decrees and gives instructions on issues of Bank's day-to-day operations;

2) Disposes of moneys and other Bank's property in accordance with legislation of the Russian Federation, enters into transactions in the name of the Bank, represents its interests before the government, public authorities, organizations and citizens in Russia and abroad;

3) Approves regulations of structural units and manning table of the Bank and determines the procedure for approval of staff structures in Bank's branches and representative offices;

4) Employs and dismisses employees, fixes salaries and defines other labor conditions for the staff in accordance with Bank's internal documents and uses measures of incentives of penalty to Bank's employees;

5) Divides responsibilities among the Members of the Management Board;

6) Organizes conduct of meetings of Bank's Management Board and signs all documents in the name of the Bank, including minutes of meetings of Bank's Management Board;

7) Approves reports on results of issuing (additional issue) of securities of the Bank;

8) Develops Bank's Committees, Bank's Commissions, Bank's working groups for resolutions setting, material preparation on different issues of the Bank activity, approves regulations on them;

9) Exercises other functions in accordance with resolutions of the General Meeting of Bank shareholders, Bank's Supervisory Board and Bank's Management Board.

85. Powers of attorney in the name of the Bank are issued under signature of the Chairman of Bank's Management Board.

86. Chairman of Bank's Management Board may entrust solution of certain matters within his competence to his deputies, heads of structural units and heads of Bank's branches and representative offices and delegate necessary powers to them.

Powers of the Chairman of Bank's Management Board for the period of his temporary absence may be transferred to one of the Bank's Management Board under the order of the Bank;

87. Members of Bank's Supervisory Board, Chairperson of Bank's Management Board and Members of the Management Board shall act *bona fide* and reasonably in the interests of the Bank when exercising their rights and performing their obligations.

88. Members of Bank's Supervisory Board, Chairperson of Bank's Management Board and members of Bank's management board shall be liable to the Bank for losses incurred to the Bank by their faulty actions (omission) on the grounds and in the manner stipulated by

legislation of the Russian Federation.

Chapter IX. Credit Resources of the Bank

89.) Credit resources of the Bank are formed at the expense of:

Bank's own means (excluding cost of acquired capital assets, investments into participatory shares in authorized capital of banks and other corporate bodies and other immobilized funds);

Loans of international financial institutions;

Funds allocated for implementation of target government programs in the area of agricultural sector;

Funds of corporate bodies on their accounts in the Bank, including funds rose in the form of deposits;

Deposits of individuals attracted for fixed term and on demand;

Credits received in other banks;

Issue of Bank's debentures; and

Other sources in accordance with legislation of the Russian Federation.

Profit of the Bank that remains inappropriate during the financial year may be used as resources for crediting.

Chapter X. Security of Interests of Clients

90.) The Bank ensures safety of moneys and other valuables entrusted on it by its clients and correspondents. Their safety is guaranteed by the whole movable and immovable property of the Bank, its monetary funds and reserves formed in compliance with legislation of the Russian Federation and these Articles of Associations, as well as by measures supporting stability of the financial standing of the Bank and its liquidity that are effected by the Bank in the manner set forth by the Bank of Russia.

91.) The Bank constantly maintains its readiness to timely and fully meets undertaken obligations by way of regulating the structure of its balance in compliance with standards set forth by the Bank of Russia and stipulated by legislation of the Russian Federation.

92.) The Bank deposits part of attracted moneys as mandatory reserves in the Bank of Russia according to amounts and manner it sets forth, as well as forms reserves pursuant to special rules and standards set forth by the Bank of Russia.

93.) Moneys and any other valuables of corporate bodies and individuals on accounts, deposits or in custody in the Bank may be subject to sequestration or recovery only in cases and in the manner provided by federal laws.

94.) The Bank guarantees the secrecy of transactions, accounts and deposits of its clients and correspondents. All the employees of the Bank are bound to keep the secrecy of transactions, accounts and deposits of the Bank, its clients and correspondents.

95.) The Bank issues statements of transactions and accounts of corporate bodies and citizens - unincorporated entrepreneurs to the given persons, courts and arbitration courts (judges), Audit Chamber of the Russian Federation, tax authorities and tax police authorities and customs authorities of the Russian Federation in cases stipulated by legislative acts of their activity, and, subject to prosecutor's consent, to authorities of preliminary investigation in respect of their cases in process.

The Bank issues statements of accounts and deposits of individuals to such persons, courts, and, subject to prosecutor's consent, to authorities of preliminary investigation in respect of their cases in process.

Statements of accounts and deposits in case of death of their holders are issued by the Bank to persons named by account or deposit holder in testamentary disposition made to the Bank, to offices of notary public in respect of hereditary cases of deposits of deceased contributors under

their process, and to foreign consulate offices in respect of accounts of foreign citizens. Information concerning operations of corporate bodies, citizens - unincorporated entrepreneurs and natural persons is submitted to the authorized agency undertaking measures to counter legalization (laundering) of criminal earnings in cases, in the manner and scope stipulated by the Federal Law "On Countering of Legalization (Laundering) of Criminal Earnings ".

Information on corporate bodies, individual entrepreneurs as well as individuals in respect to banking operations shall be presented by the Bank with their consent to keep records of credit operations in the credit history bureau in order and provided on the basis of the contract concluded with the credit history bureau in accordance with the federal law "On credit history".

96.) All the officers and employees of the Bank, its shareholders and their agents and auditors are bound to strictly keep the secrecy of transactions, accounts and deposits of Bank's clients and its correspondents, and the commercial secret of the Bank.

Chapter XL Supervision of Financial and Economic Activity of the Bank

97.) The Bank shall develop and maintain the proper functioning of internal control system.

The internal control system to include as follows:

- Management of the Bank - General Meeting of Bank's shareholders, Supervisory Board of the Bank, Management Board of the Bank, Chairman of the Management Board;
- Audit Commission of the Bank;
- Chief Accountant (his affiliated persons) of the Bank;
- President (his affiliated persons) and Chief Accountant (his affiliated persons) of the Bank's branch;
- Departments and employees maintaining internal control in accordance with powers determined by the internal Bank's documents.

The order of organization and powers of the internal control body is determined by these Articles of Association as well as the internal Bank's documents.

98.) In order to supervise the financial and business activity of the Bank the General Meeting of Bank shareholders elects Bank's Audit Commission. Numerical composition of the Audit Commission is determined by the General Meeting of Bank shareholders but it shall not be less than three individuals. Members of Bank's Audit Commission may not simultaneously serve as members of Bank's Supervisory Board or assume other offices in Bank's management authorities.

Members of Bank's Audit Commission are elected for the term of one year. The Audit Commission elects the Chairman and the Secretary of the Audit Commission from its body.

99.) Bank's Audit Commission performs inspection (audit) of financial and business activity of the Bank upon results of its annual operation and may also perform inspections (audit) in any time on its initiative, by resolution of the General Meeting of Bank shareholders, Bank's Supervisory Board or by requisition of Bank shareholder (shareholders) possessing in aggregate at least 10 per cent of Bank's voting shares.

The Officers of Bank's management authorities are bound to submit documents concerning financial and business activity of the Bank upon request of Bank's Audit Commission.

Bank's Audit Commission presents to the General Meeting of shareholders the report of performed inspection as well as the opinion concerning compliance of the balance sheet and the statement of profits and losses submitted for approval to the actual state of affairs in the Bank with recommendations on elimination of discovered drawbacks. The Audit Commission is

entitled to demand convocation of an extraordinary General Meeting of Bank shareholders in accordance with established rules upon results of the inspection in case of arising threat to interests of the Bank or its contributors or discovered abuse of officers.

100.) Operating procedure of Bank's Audit Commission is determined by Regulations of Bank's Audit Commission approved by the General Meeting of Bank shareholders.

Remunerations may be paid and (or) expenses related to performance of obligations may be compensated to members of Bank's Audit Commission during the period of their performance of obligations by resolution of the General Meeting of shareholders. Amounts of such remunerations and compensations are fixed by resolution of the General Meeting of Bank shareholders.

101.) In order to audit and certify the trustworthiness of annual financial statements the Bank employs a professional audit organization that is not connected by proprietary interests with the Bank or its members and holds a license to such audit in accordance with legislation of the Russian Federation.

Public accountant of the Bank is approved by the General Meeting of Bank shareholders and the amount of payment for his services is determined by Bank's Supervisory Board. Bank's public accountant draws up and sends a report to the Bank of Russia upon conclusion of audit of Bank's activity in accordance with legislation of the Russian Federation.

102.) Internal Control Service and other appropriate structural units are established for support of current internal banking control over financial and business activity in the Bank.

Internal Control Service is subordinated to Bank's Supervisory Board in its activity. Bank's Supervisory Board shall approve regulations of Internal Control Service. Bank's Management Board shall approve the structure and staff number of Internal Control Service. The Head of Internal Control Service shall be appointed to the office (dismissed from the office) by Bank's Supervisory Board. Employees of Internal Control Service shall be appointed to the office (dismissed from the office) by the Chairperson of Bank's Management Board. Pursuant to statutory acts of the Bank of Russia the Bank exercises internal control over compliance of financial markets' business to financial markets legislation.

103.) Bank's Internal Control Service performs its activity to:

Conduct an independent and objective evaluation of proper internal control system functioning, efficacy evaluation and effectiveness of Bank's activity as well as determination of development potential, minimization of risks and cooperation with Management Board of the Bank in regard to sufficient functioning of the Bank;

Ascertain compliance of actions and operations effected by Bank employees to requirements of legislation of the Russian Federation, statutory acts of the Bank of Russia, internal documents of the Bank defining the policy pursued by the Bank, procedure of adoption and implementation of decisions and organization of accounting and reporting.

Control over determination, evaluation and counter measures against risk minimization (prevention) of Bank's operating activity.

Settle (regulate) conflicts of interests arising from Bank's operating activity.

104. Supervision and control over Bank's operations is carried by the Bank of Russia and authorities authorized to this end by legislation of the Russian Federation.

Chapter XII. Accounting and Reporting, Bank's Documents. Bank's Information

105. The Bank effects accounting and submit financial statements in the manner and under rules set forth by laws, rules of the Bank of Russia and other legal acts of the Russian Federation that regulate the activity of joint-stock companies and credit institutions.

The Bank provides state authorities with information requisite for taxation and administration of national system of gathering and processing of economic information.

The Bank publishes information related to its issued securities in scope, in the manner and within terms determined by current legislation and appropriate instructions of the Bank of Russia.

106. Results of Bank's operations are reflected in monthly, quarterly and annual balance sheets, in statement of profits and losses and in the annual report submitted to the Bank of Russia within

terms it prescribed.

The annual balance sheet and the statement of profits and losses of the Bank shall be approved by the General Meeting of shareholders after inspection and audit by audit organization and subjected to publication in press.

107. Bank's Management Board is responsible for organization, status and trustworthiness of accounting in the Bank, timely provision of annual report and other financial statements (accounting statements) to the Bank of Russia and other appropriate authorities, and information concerning Bank's operations furnished to shareholders, creditors, and in mass media.

108. Financial year of the Bank commences on January 1st and ends on December 31st.

109. The Bank is bound to keep documents specified in Article 89 of the Federal Law "On Joint-Stock Companies" and furnish to shareholders and publish information stipulated by the given law.

110. Information developed, acquired and accumulated during operations of the Bank and other information available in the Bank on hardcopy, magnetic and other kinds of its media and assigned to commercial secret in the manner determined by the Management Board, shall not be sold, transferred, copied, duplicated, exchanged or otherwise disseminated and circulated in any form without the consent of Bank's Management Board or officers authorized by it.

111. For the purpose of implementation of government, social, economic and tax policy the Bank provides for safety, bringing in due order, long-term storage and use (issue of references upon requests of corporate bodies and individuals) of documents pertaining to human resources. Bank's documents of human resources shall be transferred for keeping by the state in the manner prescribed by State Archive Service of the Russian Federation. Composition of documents and terms of their storage are defined in compliance with the list (nomenclature of files) agreed with Rosarkhiv in the manner it prescribes. Destruction of documents is permitted only after inspection of expiry of standard terms of their storage and on the grounds of duly executed and agreed acts of writing-off.

Chapter XIII. Reorganization and Liquidation of the Bank

112. Reorganization (merger, affiliation, division, separation and transformation) or liquidation (winding-up without transfer of rights and obligations to other persons in order of succession) of the Bank may be performed by resolution of the General Meeting of Bank shareholders. Reorganization or liquidation of the Bank may be effected by decision of court in cases stipulated by law.

113. Reorganization or liquidation of the Bank shall be implemented in accordance with the Civil Code of the Russian Federation, federal laws and other legal acts of the Russian Federation.

114. In cases of Bank liquidation documents of human resources and other documents of the Bank stipulated by legal acts of the Russian Federation shall be transferred in due manner for state keeping to an appropriate archive. Documents shall be transferred at the expense of the Bank in accordance with requirements of archive authorities.

115. Liquidation shall be deemed as completed and the Bank as ceased to exist since the moment when the Bank of Russia causes an appropriate entry to be introduced into State Register of Credit Institutions,

Chapter XIV. Introduction of Amendments and Supplements to the Articles of Association

116. All the amendments and supplements introduced into Bank's Articles of Association and shall be registered in the Bank of Russia in due manner and in accordance with acting law.

117. Amendments and supplements introduced into Bank's Articles of Association shall become valid for third parties since the moment of their state registration.

Chairman of the Management Board

OJSC "Russian Agricultural Bank" (*signature*) V. A. Zubkov

Seal: Open Joint-Stock Company "Russian Agricultural Bank"

Stamp: First Deputy Head of Moscow Main Territorial Directorate of the Central Bank of the Russian Federation (*signature*) V. I. Muravlev

Stamp: (49) Forty nine Pages Numbered, Stitched, and Sealed

Chairman of the Management Board

OJSC "Russian Agricultural Bank" (*signature*) Yu. V. Trushin, December 19, 2008

Seal; Open Joint-Stock Company "Russian Agricultural Bank"

Official Seal. Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) Moscow Main Territorial Directorate

Official Seal: Notary I. A. Lushchikova the city of Moscow

Stamp: (50) Fifty Pages Numbered, Stitched, and Sealed

Notary (*signature*)

The city of Moscow, Russian Federation.

This eleventh day of January in the year of two thousand and nine.

I, Irina Anatolievna Lushchikova, the Notary in and for the city of Moscow, do certify that this is a true copy of the original document. Presented copy contains neither deletions, nor additions, nor crossed-out words, nor any other unspecified corrections nor any irregularities whatsoever.

Filed in the register under No. 90-1

TarifTcharged:RUR500

Notary (*signature*)

Переводчик

Мехедов А. В.

Город Москва, Российская Федерация.

Двадцатого января две тысячи девятого года. Я, Лущикова Ирина Анатольевна, нотариус города Москвы, свидетельствую подлинность подписи, сделанной переводчиком Мехедовым Антоном Викторовичем, в моём присутствии. Личность его установлена.

Зарегистрировано в реестре за №. 90-452

Взыскано по тарифу 100, руб.

Нотариус



APOSTILLE * АПОСТИЛЬ
(CONVENTION DE LA HAYE DU 5 OCTOBRE 1961-
ГААГСКАЯ КОНВЕНЦИЯ ОТ 5 ОКТЯБРЯ 1961г.)

1. **РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ** **потарнальная**
Настоящий официальный документ **Копия, перевод**
2. Подписан Смирновой И.А.
(подпись)
3. Выступающим в качестве нотариуса
(должность)
4. Скреплен печатью нотариуса г. Москвы

УДОСТОВЕРЕНО 23.01.2009

5. В городе Москве 6. 23.01.2009
(дата цифрами)

7. **МАЗУРСКИЙ В.А.** заместитель руководителя
(фамилия, должность лица)

Управления Министерства юстиции
(название удостоверяющего органа)

Российской Федерации по Москве

8. За № 2-545

9. Место печати

10. Подпись

