

Кредитная организация  
ЗАРЕГИСТРИРОВАНА  
в Центральном банке  
Российской Федерации  
20 декабря 1991 г.  
Регистрационный № 256



СОГЛАСОВАНО  
Начальник Главного управления  
Центрального банка Российской  
Федерации по Тверской области

  
М.К. Сапунов  
« 28 » июня 2002 года

## УСТАВ

### АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров  
Протокол № 1  
от 25 апреля 2002 г.

г. Тверь  
2002 год

## Глава I. Общие положения

1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), в дальнейшем именуемый «Банк», действует в форме открытого акционерного общества.

Настоящая редакция Устава Банка утверждена Общим собранием акционеров 25 апреля 2002 года (Протокол № 1).

2. Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

На добровольных началах и с соблюдением антимонопольного законодательства Российской Федерации Банк может входить в союзы, ассоциации и другие банковские объединения, финансово-промышленные группы, холдинги, учреждать предприятия и другие юридические лица.

Банк был создан по решению Собрания учредителей - пайщиков от 11.01.1990г. (Протокол №1); на основании решения Собрания участников Банка (учредительной конференции) от 09.10.1992 г. (Протокол № 4) статус Банка определен как акционерное общество закрытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 6.06.1995г. (Протокол №3) был изменен тип акционерного общества на акционерное общество открытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 5.04.1996г. (Протокол №1) наименование организационно - правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации - открытое акционерное общество.

3. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральными законами "Об акционерных обществах", "О банках и банковской деятельности", "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими законами и правовыми актами, принимаемыми в Российской Федерации, а также изданными в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, относящимися к деятельности банков, и настоящим Уставом.

4. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), на английском языке: "JOINT - STOCK BUSINESS BANK "TVER".

Сокращенное наименование Банка - АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО).

Банк имеет круглую печать со своим полным официальным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, собственную эмблему, а также штампы, бланки с наименованием и эмблемой и другие средства визуальной идентификации.

1. Местонахождение Банка: 170000, г. Тверь, Тверской проспект, дом 6.

2. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть

истцом и ответчиком в суде.

7. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства, по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, а также участвовать в уставном капитале других российских и иностранных юридических лиц.

8. Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

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

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Центрального банка Российской Федерации, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом.

Руководители филиалов и представительств назначаются приказами Президента Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности, устанавливающей полномочия руководителей соответствующего обособленного подразделения.

9. Банк может в установленном порядке открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и филиалов (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты).

Дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла и обменные пункты Банка и филиалов открываются и закрываются на основании решения Правления Банка.

10. Банк имеет следующие филиалы:

- «ИПОТЕКА», (170044, Российская Федерация, г. Тверь, ул. Вагжанова, дом 13) № 256/1;

- Конаковский филиал (171252, Российская Федерация, Тверская обл., г. Конаково, ул. Энергетиков, дом 19) №256/2;

- Старицкий филиал (171360, Российская Федерация, Тверская область, г. Старица, ул. Коммунистическая, дом 11) № 256/3.

## **Глава II. Уставный капитал. Акции Банка.**

1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 13 000 000 (Тринадцать миллионов) рублей и разделен на 12 612 550 (Двенадцать миллионов шестьсот двенадцать тысяч пятьсот пятьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 387 450 (триста восемьдесят семь тысяч четыреста пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль с размером дивиденда, соответствующим 1/3 ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на день принятия решения о выплате дивиденда, выплачиваемым в одну очередь, и ликвидационной стоимостью в размере 1 рубль, выплачиваемой в одну очередь.

2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций по решению Общего собрания акционеров Банка. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующей категории и типа.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 50 000 000 штук.

Предельное количество объявленных привилегированных акций составляет 387 450 штук с размером дивиденда, соответствующим 1/3 ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на день принятия решения о выплате дивиденда, выплачиваемым в первую очередь, и ликвидационной стоимостью в размере 1 рубль, выплачиваемой в одну очередь.

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

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

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

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

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

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного нормативными документами на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату регистрации Банка.

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

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость собственных средств Банка оказывается меньше величины минимального уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации, Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

Если в случаях, предусмотренных выше, решение об уменьшении уставного капитала Банка или ликвидации Банка не было принято, его акционеры, кредиторы, а также органы, уполномоченные государством, вправе требовать ликвидации Банка в судебном порядке.

4. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов и обеспечение обязательств Банка.

5. Все акции Банка являются именованными бездокументарными.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

а) голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи определения или изменения размера дивидендов и определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и ликвидационной стоимости акций;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

б) на получение дивидендов, предусмотренных настоящим Уставом, которые выплачиваются их владельцам в соответствии с очередностью, установленной Уставом Банка.

Оплата акций инвесторами производится согласно законодательству Российской Федерации и правилам, утвержденным Центральным банком Российской Федерации.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с п.2 ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

7. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

Решение о выплате годовых дивидендов, их размере и форме выплаты принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

9. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения размер собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

Банк обеспечивает в установленном порядке ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является Банк.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

12. Банк вправе в установленном порядке размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги. Размещение Банком облигаций и иных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

### **Глава III. Банковские операции и сделки**

1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в подразделении расчетной сети Центрального банка Российской Федерации и в других кредитных организациях в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2. Банк осуществляет банковские операции на основании лицензий, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

3. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в настоящем пункте банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг Банк вправе осуществлять брокерскую деятельность, включая операции с физическими лицами, дилерскую деятельность, депозитарную деятельность, другие виды деятельности при получении соответствующих лицензий.

5. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры и другие сделки, необходимые для реализации и обеспечения деятельности Банка;
- совершать иные действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации и необходимые для реализации своей правоспособности.

#### **Глава IV. Обеспечение интересов клиентов**

1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону «О банках и банковской деятельности».

2. 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, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

3. 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, в порядке и объеме, который предусмотрен Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

4. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

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

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

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

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

Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, который определяет Центральный банк Российской Федерации.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Банк обязан осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

## **Глава V. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов**

1. Банк на договорных началах с кредитными организациями может привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты и совершать другие финансовые операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России, через корреспондентские счета, открываемые друг у друга.

Банк в установленном порядке сообщает в Центральный банк Российской Федерации о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Корреспондентские отношения между Банком и Центральным банком Российской Федерации осуществляются на договорных началах.

Списание средств со счета Банка производится по его распоряжению либо с его согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств, Банк может обращаться за получением кредитов в Центральный банк Российской Федерации на определяемых им условиях.

2. Процентные ставки по выдаваемым кредитам, привлекаемым вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются Банком по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или договором с клиентом.

3. Отношения между Банком и его клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их оказания, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Центральным банком Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности с контрагентами; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

5. Кредиты, предоставляемые Банком, должны обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6. Банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Банк вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

## **Глава VI. Кредитные ресурсы Банка**

1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, долей и акций других юридических лиц и иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде срочных вкладов и депозитов;
- вкладов граждан, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- нераспределенная в течение операционного года прибыль;
- других привлеченных средств.

## **Глава VII. Прибыль Банка. Фонды Банка.**

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

2. Прибыль Банка формируется из доходов от всех видов деятельности Банка за вычетом расходов, материальных и приравненных к ним затрат. Оставшаяся после перечисления платежей в бюджет и отчислений в резервный фонд прибыль является распределяемой расчетной прибылью, которая направляется на образование фондов специального назначения.

3. Порядок образования фондов и их использования определяется Банком в соответствии со ст.35 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Положениями о фондах.

Положение о порядке образования и использования фондов Банка утверждаются Советом директоров Банка.

4. Банк образует резервный фонд в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о порядке образования, распределения и использования прибыли Банка. Минимальный размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов величины уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной настоящим Уставом величины.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может использоваться на цели, не предусмотренные настоящим Уставом.

5. Банк создает фонды специального назначения - Фонд Правления Банка и Фонд акционеров Банка, которые формируются за счет отчислений от распределяемой расчетной прибыли в порядке и размере, определяемом Положением о порядке образования, распределения и использования прибыли Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

6. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

## **Глава VIII. Управление Банком**

1. Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка и Президент Банка.

2. Высшим органом управления Банка является **Общее собрание акционеров.**

Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (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.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 8) 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) утверждение аудитора Банка;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях, холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Президенту и Правлению Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

4. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;
- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о порядке ведения Общего собрания акционеров Банка утверждается акционерами Банка при проведении Общего собрания акционеров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 14 - 19 пункта 3 Главы VIII настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1- 3, 5 и 17 пункта 3 Главы VIII настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

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

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 3 Главы VIII настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, более чем за 50 дней и менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

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

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

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

8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом.

Банк обязан направить письменное уведомление о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, 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 сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, а в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров 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.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования)

представивших их акционеров, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

- акционерами не соблюден срок, установленный первым абзацем настоящего пункта;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного первым абзацем настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным вторым и третьим абзацами настоящего пункта;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Вышеназванное решение Совета директоров Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия этого решения может быть обжаловано в суд.

11. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

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

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров;
- 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.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 3 Главы VIII настоящего Устава.

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

Созыв Внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров.

В требовании о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва Внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного настоящим пунктом количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня Внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве Внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие Внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

13. В Банке создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Президент Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок

голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

14. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, предоставленными доверенностью, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с пунктом 8 Главы VIII настоящего Устава. При этом положения абзаца второго пункта 8 Главы VIII настоящего Устава не применяются. Направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями пункта 16 главы VIII настоящего Устава.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

16. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос".

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

При проведении Общего собрания акционеров Банк направляет бюллетени заказным письмом в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 30 дней до проведения Общего собрания акционеров заказным письмом.

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

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";

- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

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

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

18. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

19. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;

- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

20. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

21. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законом;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) образование Правления Банка и назначение Президента Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) открытие и закрытие филиалов и представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, установленных Главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок в случаях, установленных Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

22. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 2 Главы VIII настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена или всех членов Совета директоров Банка, могут быть прекращены досрочно.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Количество членов Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, должно быть нечетным и не менее трех человек.

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

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

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

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

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

24. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Президента Банка, Правления Банка или аудитором Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемом Общим собранием акционеров Банка. В отдельных случаях принятие решений Советом директоров Банка, по его усмотрению, возможно путем заочного голосования (опросным путем).

Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

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

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена законодательством Российской Федерации. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

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

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

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

В протоколе заседания указываются:

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

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

25. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется **единоличным (Президентом) и коллегиальным (Правлением) исполнительными органами** Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров Банка. Права и обязанности членов Правления Банка и Президента Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

На отношения между Банком, членами Правлением Банка и Президентом Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

Совмещение членами Правления и Президентом Банка должностей в органах управления других организаций допускается с согласия Совета директоров Банка.

27. **Правление** Банка действует на основании настоящего Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Срок полномочий членов Правления Банка не ограничен.

В состав Правления Банка входят Президент Банка, Первый Вице-Президент, Вице-Президент и руководители основных подразделений Банка.

К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 2) общее руководство деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и филиалов;
- 3) разработка и принятие решения об оказании Банком новых видов услуг в пределах, устанавливаемых лицензиями Банка России;
- 4) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 5) утверждение внутренних регламентов Банка по осуществлению банковских операций;
- 6) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, в том числе: Положения о филиалах, представительствах Банка, о порядке подписания и оформления банковской корреспонденции и документации, сохранности денежных средств, ценностей и материального имущества;
- 7) рассмотрение вопросов соблюдения банковского законодательства в Банке, его филиалах и представительствах, внутренних структурных подразделениях;
- 8) разработка положений о фондах Банка, вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 9) принятие решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 10) рассмотрение и решение других вопросов, внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Президента Банка.

28. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Президент Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка и правомочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Правления Банка.

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

Решения Правления Банка оформляются в виде постановлений.

## **29. Президент Банка:**

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, в том числе за границей, выдает доверенности;
- 3) распоряжается имуществом и денежными средствами Банка, заключает договоры и контракты в пределах своей компетенции;
- 4) принимает решения и издает приказы по вопросам текущей деятельности Банка;
- 5) определяет организационную структуру Банка, утверждает положения об отделах, управлениях Банка и штатное расписание Банка;
- 6) принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием;
- 7) решает вопрос о поощрении работников Банка и наложении на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка;
- 8) определяет условия оплаты труда и социального обеспечения работников Банка;
- 9) утверждает предложения по планам и мероприятиям по обучению персонала;
- 10) выносит решение о привлечении работников Банка к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 11) осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- 12) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации прямо закреплены за Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка.

Полномочия Вице-Президентов Банка определяются выданной Президентом Банка доверенностью.

30. Срок полномочий Президента Банка не ограничен.

31. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка, Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Президент Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Банк или акционер (акционеры), владеющей в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, члену Правления Банка, Президенту Банка о возмещении убытков, причиненных Банку в случае, предусмотренном вторым абзацем настоящего пункта.

## **Глава IX. Учет и отчетность Банка**

1. Финансовым годом Банка является календарный год с 1 января по 31 декабря.

Банк ведет бухгалтерский учет и представляет статистическую и иную отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Банка и Правление Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

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

Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком документов, указанных в настоящем пункте, Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора.

Годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках после подтверждения аудитором Банка их достоверности в сроки и формах, установленных Центральным банком Российской Федерации, Банк публикует в открытой печати в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава X. Ревизия и контроль за деятельностью Банка**

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек сроком на 1 год.

Компетенция Ревизионной комиссии Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с пунктом 12 главы VIII настоящего Устава Банка.

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

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

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

2. Финансово-хозяйственная деятельность Банка подлежит ежегодной проверке профессиональным аудитором, не связанным имущественными интересами с Банком.

Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка деятельности Банка может быть проведена по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка и аудитор Банка составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия докладывает о результатах проведенных ею проверок Общему собранию акционеров.

3. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка могут осуществляться Центральным банком Российской Федерации, финансовыми и другими государственными органами в пределах их компетенции.

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

## **Глава XI. Организация внутреннего контроля в Банке**

1. Банк организует внутренний контроль с учетом требований нормативных документов Центрального банка Российской Федерации. Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в Банке занимается служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля в Банке, утверждаемого Советом директоров Банка. Содержание Положения о службе внутреннего контроля в Банке должно отвечать требованиям нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя службы внутреннего контроля Банка направляются в Центральный банк Российской Федерации. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Общим собранием акционеров Банка либо по его решению перед Советом директоров Банка.

2. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовывать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- своевременно информировать руководство Банка обо всех вновь выявленных рисках, выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений, выявленных нарушениях, установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатов.

3. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

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

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

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

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

4. Центральный банк Российской Федерации вправе проводить проверки состояния внутреннего контроля и работы службы внутреннего контроля в Банке.

## **Глава XII. Ответственность Банка**

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействиями) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

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

Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательству Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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

1. По месту нахождения Правления Банк обеспечивает хранение документов, перечень которых, а также порядок и сроки хранения определены законодательством Российской Федерации.

## Глава XIII. Реорганизация и ликвидация Банка

1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах", Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

В случае реорганизации Банка в устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

Формирование имущества юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых юридических лиц.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого Банка первый из них считается реорганизованным с момента внесения Центральным банком Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации Банков и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных Банков осуществляются в порядке, установленном федеральными законами.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из Банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

Государственная регистрация кредитных организаций, созданных в результате реорганизации, и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящим пунктом.

Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

2. Банк может быть ликвидирован в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям;

- в третью очередь осуществляется выплата ликвидационной стоимости акций владельцам привилегированных акций;

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

Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости всем акционерам - владельцам привилегированных акций, то имущество распределяется между акционерами-владельцами привилегированных акций пропорционально количеству принадлежащих им акций.

4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения Центральным банком Российской Федерации соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

В случае ликвидации Банка документы поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в учреждения Росархива в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Документы постоянного хранения и по личному составу, подлежат передаче в государственные или муниципальные архивы только после проведения экспертизы их ценности в упорядоченном состоянии или при условии выделения Банком (ликвидационной комиссией, конкурсным управляющим) соответствующему архиву необходимых средств на их обработку.

По завершении экспертизы документы, отобранные для уничтожения, включаются в соответствующий акт и по согласованию с ликвидационной комиссией уничтожаются в установленном порядке.

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

#### Глава XIV. Заключительные положения.

1. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в Центральном банке Российской Федерации в установленном порядке.

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

Председатель Общего  
собрания акционеров



В.М.Видьманов

25 апреля 2002 года

