

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
" ____ " _____ года
основной государственный
регистрационный № _____

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного Управления
Центрального Банка Российской
Федерации по Пермской области

" ____ " _____ 2002 г.

УСТАВ
Открытого акционерного общества
"Акционерный коммерческий банк "Пермь"
ОАО АКБ "Пермь"

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол б/н
от "10" ноября 2002 года

г. Пермь

2002 г.

Глава 1. Общие положения.

- 1.1. Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Пермь", именуемое в дальнейшем "БАНК", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (Протокол № 1 от 22 февраля 1993 года), зарегистрированного Банком России 08.12.1993 г., регистрационный номер 875, путем преобразования Коммерческого банка "Пермь". Акционерное общество открытого типа "Акционерный коммерческий банк "Пермь" является правопреемником Коммерческого банка "Пермь".

В соответствии с решением Общего собрания акционеров БАНКА (Протокол № 2/97 от 30 июня 1997 года) наименование организационно-правовой формы БАНКА приведено в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года и определено как открытое акционерное общество.

- 1.2. Наименование БАНКА:

Фирменное (полное официальное) наименование БАНКА: Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Пермь".

Сокращенное наименование БАНКА: ОАО АКБ "Пермь".

Наименование БАНКА на английском языке: Joint-Stock Bank Perm.

Сокращенное наименование БАНКА на английском языке: Bank Perm.

- 1.3. БАНК имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование БАНКА на русском языке, сокращенное наименование на английском языке, собственную эмблему и место нахождения. БАНК также имеет штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

- 1.4. БАНК имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования. Эмблема БАНКА представляет из себя штриховое изображение слияния двух геометрических цилиндров, развернутых перпендикулярно друг против друга.

- 1.5. БАНК входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

- 1.6. БАНК является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, может от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

БАНК подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц".

Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации Банка, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

Все изменения в статусе Банка, как юридического лица, приобретают силу с момента их государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

- 1.7. БАНК является открытым акционерным обществом. Акционерами БАНКА могут быть российские юридические и физические лица. Иностранные юридические и физические лица (нерезиденты) могут являться акционерами БАНКА при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации, относящихся к участию иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

БАНК обязан получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций в пользу нерезидентов, а акционеры БАНКА – резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций БАНКА в пользу нерезидентов.

1.8. Уставный капитал БАНКА составляется из номинальной стоимости акций БАНКА, приобретенных акционерами.

1.9. БАНК отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам БАНКА, равно как и БАНК не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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.

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

1.11. БАНК может с соблюдением требований действующего законодательства создавать филиалы и открывать представительства в Российской Федерации и за рубежом, которые действуют в пределах полномочий, предоставленных им БАНКОМ.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений о них. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются соответствующим органом БАНКА, уполномоченным согласно Устава принимать такие решения, и действуют на основании доверенности, выданной БАНКОМ.

БАНК несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

1.12. БАНК может входить в союзы и ассоциации, иные объединения, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления своих интересов, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решения иных совместных задач с другими кредитными организациями.

1.13. БАНК вправе участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.14. БАНК осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России. Срок деятельности БАНКА не ограничен.

Глава 2. Место нахождения БАНКА.

2.1. Место нахождения БАНКА определяется местом его государственной регистрации и является местом постоянного нахождения его органов управления.

Место нахождения БАНКА: Российская Федерация, 614000, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

2.2. БАНК не имеет филиалов и представительств.

2.3. БАНК имеет почтовый адрес, совпадающий с адресом места нахождения БАНКА. БАНК обязан информировать орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, об изменении своего места нахождения в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки.

3.1. Основной целью деятельности БАНКА является обеспечение клиентов всеми видами банковских операций и услуг, применяемых в российской и международной практике, а также извлечение прибыли.

3.2. БАНК имеет право производить следующие банковские операции:

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

БАНК помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

БАНК вправе осуществлять также иные сделки, право совершения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено банкам и иным кредитным организациям.

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

БАНК не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций БАНК вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными

законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

БАНК имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании и условиях, предусмотренных федеральными законами.

3.4. В процессе осуществления коммерческой деятельности БАНК вправе совершать и другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- заключать с юридическими и физическими лицами договоры (контракты), необходимые для реализации предмета деятельности и обеспечения своих хозяйственных нужд;
- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств БАНКА:
- разрабатывать, внедрять и реализовывать собственные программно-информационные разработки и услуги;
- иметь собственные и принимать в аренду информационные сети связи;
- эмитировать собственные банковские карточки и банковские карточки различных платежных систем;
- совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. БАНК может на договорных началах привлекать и размещать в иных кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), межбанковских кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, совершать другие взаимные операции с кредитными организациями, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

3.6. Для осуществления международных и иных расчетов БАНК может заключать корреспондентские и иные соглашения с российскими и иностранными банками с соблюдением положений действующего законодательства.

3.7. Для осуществления операций и хранения денежных средств БАНК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации имеет корреспондентский счет в соответствующем подразделении Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по месту своего нахождения.

Глава 4. Уставный капитал БАНКА.

4.1. Уставный капитал БАНКА сформирован в сумме 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей и состоит из 80 000 (Восьмидесяти тысяч) размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Количество размещенных акций БАНКА – 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук.

Уставный капитал БАНКА оплачен полностью в размере 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей. Обыкновенные бездокументарные именные акции БАНКА в количестве 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук приобретены акционерами БАНКА и оплачены по их номинальной стоимости.

4.2. Уставный капитал БАНКА состоит из номинальной стоимости обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА, приобретенных акционерами. Уставный капитал БАНКА определяет минимальный размер имущества БАНКА, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.3. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером

целого числа акций БАНКА невозможно, то образуются части акций (далее – дробные акции).

Дробная обыкновенная бездокументарная именная акция БАНКА предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе БАНКА общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае если в результате этого образуется дробное число, в Уставе БАНКА количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции БАНКА обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные обыкновенные бездокументарные именные акции БАНКА, тогда эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала БАНКА:

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

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

Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров БАНКА.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций посредством открытой или закрытой подписки, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров БАНКА.

Общее собрание акционеров БАНКА может в любое время принять решение о внесении в Устав положений о количестве, номинальной стоимости, категории (типах) акций, которые БАНК вправе размещать дополнительно к ранее размещенным акциям (объявленные акции), и правах, предоставляемых этими акциями, а также о внесении в Устав положений о порядке и условиях размещения БАНКОМ объявленных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены БАНКОМ только в пределах количества объявленных акций, информация о котором отражена в Уставе БАНКА.

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

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал БАНКА за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов БАНКА и суммой 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 дополнительные акции БАНКА той же

категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций БАНКА.

Увеличение уставного капитала БАНКА за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.7. Уставный капитал БАНКА может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Решение об уменьшении уставного капитала БАНКА принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала БАНК в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов, а также публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

БАНК не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе БАНКА, а в случаях, если в соответствии с законодательством БАНК обязан уменьшить свой уставный капитал, – на дату государственной регистрации БАНКА.

4.8. В случае, если величина собственных средств (капитала) БАНКА по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, БАНК обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

БАНК обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) БАНКА по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Глава 5. Акции БАНКА.

5.1. Все акции БАНКА являются обыкновенными. Форма выпуска акций – бездокументарные именные.

5.2. Обыкновенная бездокументарная именная акция БАНКА номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей предоставляет один голос при голосовании по вопросам на Общем собрании акционеров.

5.3. Оплата дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА, выпущенных в пределах количества объявленных акций, может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- принадлежащими инвесторам банковскими зданиями, а при наличии разрешения Банка России – иным имуществом в неденежной форме.

Состав не денежных средств (перечень видов имущества в неденежной форме), вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, и их предельный размер (кроме банковских зданий) определяются Банком России.

Дополнительные акции БАНКА, размещаемые путем подписки, размещаются только при условии их полной оплаты.

Форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, определяется в решении об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

- 5.4. При оплате дополнительных акций БАНКА не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров БАНКА в порядке, предусмотренном статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах".

При оплате дополнительных акций БАНКА не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров БАНКА, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Банковское здание, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России – иное имущество в неденежной форме, внесенное в оплату акций БАНКА, до регистрации отчета об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций БАНКА не может быть продано БАНКОМ или отчуждено им иным способом.

- 5.5. Внесенные в установленном порядке в оплату акций БАНКА денежные средства и банковское здание, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России – иное имущество в неденежной форме, становятся собственностью БАНКА.

- 5.6. В случае неполной оплаты акций в установленные для этого сроки, акции поступают в распоряжение БАНКА.

Акции, право собственности на которые перешло к БАНКУ, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы БАНКОМ по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года после их приобретения БАНКОМ, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала БАНКА.

- 5.7. БАНК вправе на основании решения Общего собрания акционеров и последующего согласия акционеров, выраженного соответствующим договором с БАНКОМ, направить на капитализацию начисленные, но не выплаченные акционерам БАНКА дивиденды, а также собственные средства БАНКА в случаях и в порядке, установленных законодательством.

Глава 6. Права и обязанности акционеров.

- 6.1. Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция БАНКА предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

- 6.2. Акционеры – владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА могут в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом БАНКА участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации БАНКА – право на получение части его имущества.

Акционеры – владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА также имеют следующие права:

- передавать права (или часть прав), предоставляемые акцией, своим представителям на основании доверенности;
- получать от БАНКА информацию о включении их в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- выдвигать кандидатов в Совет директоров БАНКА, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию в порядке, установленном законодательством и Уставом БАНКА;
- требовать выкупа БАНКОМ всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров БАНКА в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- продать или иным образом уступить принадлежащие им акции БАНКА без согласия других акционеров и БАНКА;
- получать информацию о деятельности БАНКА, знакомиться с его документами, определенными законом, получать копии указанных документов за плату, не превышающую стоимости их изготовления;
- другие права, предоставленные акционерам Уставом БАНКА, его внутренними документами и законодательством.

6.3. Акционеры БАНКА обязаны:

- оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными законодательством, Уставом БАНКА и решениями о размещении акций;
- выполнять требования Устава и решения органов управления БАНКА;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности БАНКА;
- выполнять иные обязанности, установленные Уставом БАНКА, его внутренними документами и законодательством.

Глава 7. Размещение акций БАНКОМ. Отчуждение акций акционерами.

7.1. БАНК вправе проводить размещение своих дополнительных акций посредством как открытой, так и закрытой подписки в соответствии с настоящим Уставом и правовыми актами Российской Федерации.

Размещение дополнительных акций БАНКА посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала БАНКА, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций БАНКА, составляющих более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Оплата акций БАНКА при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости этих акций.

Цена размещения всех акций БАНКА одного выпуска при их продаже первым владельцам должна быть одинаковой.

Исключение составляют случаи размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций акционерам – владельцам обыкновенных бездокументарных именных акций БАНКА при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций по цене, которая может быть ниже, но не более чем на 10 % от цены размещения иным лицам, а также случаи размещения дополнительных акций БАНКА при участии посредника. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций БАНКА посредством подписки, не должен превышать 10 % цены размещения таких акций.

Не допускается освобождение акционера БАНКА от обязанности оплаты акций БАНКА, в том числе путем зачета требований к БАНКУ.

Оплата дополнительных акций БАНКА, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров БАНКА в соответствии со статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах", но не ниже их номинальной стоимости.

7.2. Акционеры БАНКА имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА.

Акционеры БАНКА, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА. Указанное право не распространяется на размещение акций, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров БАНКА, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций, пропорционально количеству принадлежащих им акций БАНКА.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций БАНКА, составляется на основании данных Реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций.

7.3. БАНК уведомляет акционеров – владельцев голосующих акций БАНКА о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения дополнительных акций в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам БАНКА в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) уведомления.

БАНК не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций.

Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций БАНКА, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в БАНК письменного заявления о приобретении акций и документа об оплате приобретаемых акций. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

7.4. Акционер БАНКА вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и БАНКА.

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

Глава 8. Реестр акционеров.

8.1. БАНК обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем Реестра акционеров является БАНК.

БАНК в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", обязан поручить ведение и хранение Реестра акционеров

профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратору).

8.2. В Реестре акционеров БАНКА указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

8.3. Лицо, зарегистрированное в Реестре акционеров БАНКА, обязано своевременно информировать об изменении своих данных. В случае не предоставления им информации об изменении своих данных, БАНК не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. Внесение записи в Реестр акционеров БАНКА осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в Реестр акционеров БАНКА может быть обжалован в суд.

8.5. По требованию акционера или номинального держателя акций БАНК обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из Реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги БАНКА.

9.1. БАНК может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА производится по решению Совета директоров БАНКА.

БАНК размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

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

Номинальная стоимость всех выпущенных БАНКОМ облигаций не должна превышать размер уставного капитала БАНКА, либо величину обеспечения, предоставленного БАНКУ третьими лицами для цели выпуска облигаций.

9.4. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА может осуществляться только деньгами.

Глава 10. Распределение прибыли БАНКА. Дивиденды.

10.1. Балансовая и чистая прибыль БАНКА определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Чистая прибыль БАНКА является источником выплачиваемых акционерам БАНКА дивидендов, формирования резервов и фондов БАНКА.

Общее собрание акционеров БАНКА вправе принять решение о направлении всей чистой прибыли на выплату дивидендов, либо на создание резервов и фондов БАНКА, которые формируются в соответствии с внутренними документами БАНКА, определяющими порядок их учета и использования.

10.2. Дивидендом является часть чистой прибыли БАНКА, распределяемая среди акционеров пропорционально числу принадлежащих им акций. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли БАНКА.

10.3. БАНК вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

10.4. Дивиденды акционерам БАНКА выплачиваются только денежными средствами в валюте Российской Федерации.

10.5. Решение о выплате (объявлении) годовых дивидендов по размещенным акциям, размере дивиденда и сроках его выплаты принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров БАНКА. При этом размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров БАНКА, а срок выплаты годовых дивидендов не должен превышать 30 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров о выплате дивидендов.

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

10.6. БАНК не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным 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 стоимость чистых активов БАНКА меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.7. БАНК не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случае:

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

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

Не начисляются дивиденды по акциям, находящимся на балансе БАНКА, которые выкуплены БАНКОМ у акционеров и которые не размещены.

10.8. Общее собрание акционеров БАНКА вправе принять решение о невыплате дивидендов по размещенным акциям.

Глава 11. Фонды БАНКА.

11.1. БАНК создает за счет отчислений от чистой прибыли резервный фонд, а также иные фонды. Назначение, порядок формирования, учета и использования этих фондов определяются внутренними документами БАНКА, утверждаемыми Общим собранием акционеров БАНКА.

11.2. Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль БАНКА, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом БАНКА.

Резервный фонд БАНКА формируется путем ежегодных отчислений до тех пор, пока его размер не достигнет не менее чем 20 % от величины уставного капитала БАНКА. Ежегодные отчисления в резервный фонд составляют 5 % от чистой прибыли до достижения резервным фондом выше установленного минимального размера.

Порядок и размер отчислений в резервный фонд БАНКА сверх установленной настоящим пунктом Устава величины определяется внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров БАНКА.

11.3. Общая сумма отчислений в резервный фонд БАНКА, произведенных в течение года, не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный финансовый год.

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 не может быть использован для иных целей.

Глава 12. Кредитные ресурсы БАНКА.

12.1. Кредитные ресурсы БАНКА формируются за счет:

- собственных средств БАНКА (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в БАНКЕ, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных источников, допускаемых законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов.

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

13.2. БАНК постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством для кредитных организаций.

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

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

13.5. БАНК гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие БАНКА обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах БАНКА, его клиентов и корреспондентов.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических и физических лиц могут выдаваться только в случаях и по основаниям, предусмотренных федеральными законами.

Глава 14. Управление БАНКОМ. Общее собрание акционеров БАНКА.

14.1. Органами управления БАНКА являются:

- Общее собрание акционеров БАНКА;
- Совет директоров БАНКА;
- Председатель Правления БАНКА;
- Правление БАНКА.

14.2. Высшим органом управления БАНКА является Общее собрание акционеров. БАНК ежегодно проводит 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. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора БАНКА, утверждении годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках БАНКА, о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, 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 являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров БАНКА на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора БАНКА, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций БАНКА на дату предъявления требования.

Годовое и внеочередное Общее собрание акционеров БАНКА созывается в порядке и сроки, установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом БАНКА.

Дополнительные к предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах" требования к порядку подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

14.3. 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 или путем размещения дополнительных акций БАНКА посредством открытой или закрытой подписки;
- 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) 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) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;

- 14) принятие решений об одобрении сделок в случаях и порядке, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 16) приобретение БАНКОМ размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов БАНКА;
- 19) определение размера вознаграждения членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу БАНКА.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров БАНКА, за исключением решения вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Общее собрание акционеров БАНКА не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом "Об акционерных обществах".

14.5. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций БАНКА.

Решения на Общем собрании акционеров принимаются голосованием по принципу "одна голосующая акция БАНКА – один голос".

14.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций БАНКА, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом "Об акционерных обществах" не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 – 18 пункта 14.3., принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров БАНКА.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5, 6 и 16 пункта 14.3., принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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.

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

14.7. 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.

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренним документом БАНКА, регламентирующим порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора, а

также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона "Об акционерных обществах", не может проводиться в форме заочного голосования.

14.8. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров БАНКА на дату, утвержденную решением Совета 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 и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном статьей 53 Федерального закона "Об акционерных обществах", - более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит информацию об акционерах, определенную Федеральным законом "Об акционерных обществах" и предоставляется БАНКОМ для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 % голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.9. Сообщение акционерам БАНКА о проведении Общего собрания акционеров направляется заказным письмом, или вручается им под роспись, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения собрания, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации БАНКА, - не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование БАНКА и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (совместное присутствие на собрании или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, а в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому могут 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.

14.10. 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 2 (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.

14.11. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

14.12. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров БАНКА, а в его отсутствие, один из членов Совета по решению Совета директоров БАНКА.

14.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 % голосующих акций БАНКА, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня Общего годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров БАНКА, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию БАНКА, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Совет директоров БАНКА обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в указанную повестку дня в сроки, установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Решение Совета директоров БАНКА об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган БАНКА, а также уклонение Совета директоров БАНКА от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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.

14.14. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона "Об акционерных обществах", иных правовых актов Российской Федерации, Устава БАНКА, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в порядке, предусмотренном законодательством.

14.15. 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.

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

14.16. Протокол Общего собрания акционеров БАНКА 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 БАНКА.

14.17. 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 БАНКА путем его направления заказным письмом, или вручением под роспись акционера.

В случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, принятые решения, а также итоги голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 10 дней после составления Протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования путем его направления заказным письмом, или вручением под роспись акционера.

Глава 15. Совет директоров БАНКА.

15.1. Совет директоров БАНКА осуществляет общее руководство деятельностью БАНКА, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров БАНКА относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности БАНКА;

- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров БАНКА, 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 Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона "Об акционерных обществах" 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";
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 7) приобретение размещенных БАНКОМ акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 8) образование Правления БАНКА и принятие решения о досрочном прекращении полномочий его членов, в том числе избрание Председателя Правления БАНКА и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) принятие решений об освобождении от должности заместителей Председателя Правления БАНКА, Главного бухгалтера БАНКА и его заместителей и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур новых руководителей;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКА вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного и иных фондов БАНКА;
- 13) утверждение внутренних документов БАНКА, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов БАНКА, утверждение которых отнесено Уставом БАНКА к компетенции исполнительных органов БАНКА;
- 14) назначение на должность и досрочное освобождение от исполнения обязанностей Комплаенс-контролера, утверждение Положения о Комплаенс-контролере;
- 15) создание филиалов и открытие представительств БАНКА, утверждение Положений о них и внесение в указанные Положения изменений, принятие решений о закрытии филиалов и представительств БАНКА;
- 16) внесение в Устав БАНКА изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств БАНКА и их ликвидацией;
- 17) одобрение крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 19) назначение и освобождение от исполнения обязанностей руководителя Службы внутреннего контроля БАНКА, утверждение Положения о Службе внутреннего контроля БАНКА;
- 20) утверждение регистратора БАНКА и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 21) утверждение отчетов об итогах выпуска и отчетов об итогах приобретения ценных бумаг БАНКА;

22) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом БАНКА.

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

15.3. Члены Совета директоров БАНКА избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах", полномочия Совета директоров БАНКА прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров БАНКА могут быть прекращены досрочно.

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

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

Совет директоров БАНКА образуется в количестве 8 (Восьми) членов. Если же к моменту избрания Совета директоров БАНКА число акционеров – владельцев голосующих акций превысит десять тысяч, то Совет директоров избирается в составе 9 (Девяти) членов.

15.4. 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 и председательствует на них, организует на заседаниях ведение Протокола, председательствует на Общих собраниях акционеров БАНКА.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров БАНКА его функции осуществляет один из членов Совета директоров БАНКА. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя, принимается простым большинством от числа членов Совета директоров БАНКА, присутствующих на заседании.

15.5. Заседание Совета директоров БАНКА созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии или аудитора БАНКА, Председателя Правления и Правления БАНКА.

15.6. Заседание Совета директоров БАНКА правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует более половины избранных членов Совета директоров БАНКА.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания, учитывается письменное мнение члена Совета директоров БАНКА, отсутствующего на заседании Совета директоров. Такое письменное мнение члена Совета директоров принимается во внимание, если поступило в распоряжение председательствующего на заседании Совета директоров до начала заседания. Но в любом случае этот факт должен быть отражен в Протоколе заседания Совета директоров БАНКА.

Если число членов Совета директоров БАНКА становится менее количества составляющего кворум, Совет директоров БАНКА обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета

директоров БАНКА. Оставшиеся члены Совета директоров БАНКА вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

15.7. Решения на заседании Совета директоров БАНКА принимаются большинством голосов членов Совета директоров БАНКА, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено федеральным законодательством и Уставом БАНКА.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров БАНКА обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров БАНКА иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

Председатель Совета директоров БАНКА не имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров БАНКА. В случае, если из-за сложившегося равенства голосов членов Совета директоров Банка, решение по вопросу не принято, то этот вопрос по решению Совета директоров Банка может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

15.8. На заседании Совета директоров БАНКА ведется Протокол, который 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 и иные сведения, установленные положениями Устава и внутреннего документа БАНКА, регламентирующего порядок созыва и проведения Совета директоров.

15.9. Решения Совета директоров БАНКА могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем) всех членов Совета директоров.

15.10. Члены Совета директоров БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ за убытки, причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.11. Работа Совета директоров БАНКА регламентируется внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров БАНКА.

Глава 16. Исполнительные органы БАНКА.

16.1. Руководство текущей деятельностью БАНКА осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления БАНКА и коллегиальным исполнительным органом – Правлением БАНКА.

16.2. Председатель Правления БАНКА является высшим должностным лицом БАНКА, ответственным за осуществление деятельности БАНКА, руководит БАНКОМ в соответствии со своими полномочиями.

Председатель Правления БАНКА без доверенности действует от имени БАНКА, представляет его интересы во всех предприятиях, учреждениях, организациях, распоряжается имуществом БАНКА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах полномочий, установленных настоящим Уставом, совершает сделки от имени БАНКА, выдает доверенности, заключает трудовые договоры (контракты), утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА, а также утверждает должностные инструкции работников БАНКА.

Председатель Правления БАНКА представляет Совету директоров БАНКА предложения для принятия последним решений по вопросам деятельности БАНКА.

16.3. Председатель Правления БАНКА избирается Советом директоров БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления БАНКА и расторгнуть с ним договор.

Вышеуказанные решения принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров БАНКА, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров БАНКА.

16.4. Заместители Председателя Правления БАНКА назначаются на должность приказом Председателя Правления из числа избранных членов Правления БАНКА. Заместители Председателя Правления БАНКА возглавляют направления работы в БАНКЕ в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления.

При личном осуществлении Председателем Правления своих функций заместители Председателя Правления БАНКА и все должностные лица, совершающие сделки и подписывающие официальные документы от имени БАНКА, действуют на основании доверенностей.

На время отсутствия Председателя Правления БАНКА по причине отпуска, служебной командировки, болезни и другим уважительным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о труде, Председатель Правления своим приказом по БАНКУ назначает исполняющего его обязанности из числа заместителей Председателя Правления.

16.5. Коллегиальный исполнительный орган БАНКА – Правление БАНКА, действует на основании Устава БАНКА, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа БАНКА, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений Правлением БАНКА.

Правление БАНКА подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров БАНКА. Председатель Правления БАНКА руководит работой Правления БАНКА.

16.6. Правление избирается Советом директоров БАНКА из числа постоянных (штатных) сотрудников БАНКА без ограничения срока деятельности.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров БАНКА.

Члены Правления БАНКА могут переизбираться неограниченное число раз.

В случае, если количество членов Правления БАНКА становится менее количества, составляющего кворум, то Совет директоров БАНКА обязан досрочно избрать новый состав Правления БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате БАНКА, если иное не предусмотрено действующим законодательством или в договоре с ним.

16.7. Правление БАНКА рассматривает вопросы деятельности БАНКА, кроме тех, которые входят в компетенцию Общего собрания акционеров БАНКА, Совета директоров и Председателя Правления БАНКА.

К компетенции Правления БАНКА относятся следующие вопросы:

- 1) принятие решений об открытии и закрытии операционных касс и дополнительных офисов БАНКА;
- 2) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от исполнения обязанностей руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств БАНКА, а также их заместителей, и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные выше должности;
- 3) утверждение внутренних документов, определяющих политику БАНКА;
- 4) утверждение структурных подразделений БАНКА;
- 5) принятие решений об отнесении любых ссудных и приравненных к ним задолженностей к группам риска при осуществлении классификации ссуд в зависимости от реальной величины кредитного риска на основании нормативов Банка России и внутренних документов БАНКА;

- 6) списание убытков по ценным бумагам за счет созданного резерва под обесценение ценных бумаг, а также при недостаточности его;
- 7) подготовка и утверждение проспекта эмиссии при выпуске БАНКОМ ценных бумаг;
- 8) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам БАНКА;
- 9) другие вопросы, отнесенные к его компетенции Положением о Правлении БАНКА.

16.8. Проведение заседаний Правления БАНКА организует Председатель Правления, либо лицо, исполняющее его обязанности.

Кворум для проведения заседания Правления БАНКА имеется, если в его заседании участвуют не менее половины числа избранных членов Правления.

Решения Правления БАНКА принимаются простым большинством голосов участвующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления БАНКА является решающим.

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

16.9. Правление БАНКА вправе предварительно рассмотреть вопросы, касающиеся деятельности БАНКА, решение по которым принимает Совет директоров БАНКА.

16.10. Председатель Правления и члены Правления БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ за убытки, причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Права и обязанности Председателя Правления БАНКА, членов Правления БАНКА по осуществлению руководства текущей деятельностью БАНКА определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации и договором (контрактом), заключаемым каждым из них с БАНКОМ. Договор от имени БАНКА при его заключении и расторжении подписывается Председателем Совета директоров БАНКА или лицом, уполномоченным Советом директоров БАНКА.

На отношения между БАНКОМ и Председателем Правления, а также членами Правления, действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона "Об акционерных обществах".

Совмещение Председателем Правления или членом Правления БАНКА должностей в органах управления других организаций осуществляется только с согласия Совета директоров БАНКА.

Председатель Правления БАНКА, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер и руководители филиалов БАНКА не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, специализированно занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к БАНКУ.

Глава 17. Служба внутреннего контроля БАНКА и комплаенс-контроль.

17.1. Для защиты интересов инвесторов БАНКА и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками БАНКА законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых БАНКОМ операций, и минимизации рисков банковской деятельности в БАНКЕ создается Служба внутреннего контроля.

17.2. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров, нормативных актов Банка России и других правовых актов Российской Федерации.

17.3. Основные задачи Службы внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение БАНКОМ требований федерального законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы БАНКА, его акционеров и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности БАНКА;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- сохранность активов (имущества) БАНКА;
- адекватное отражение операций БАНКА в учете;
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности БАНКА и связанных с ней рисках;
- эффективное функционирование внутреннего аудита БАНКА;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора;

Служба внутреннего контроля выполняет и другие задачи, предусмотренные внутренними документами БАНКА.

17.4. При осуществлении полномочий Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- 1) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством БАНКА и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения БАНКА;
- 2) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками БАНКА, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, 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 рисках банковской деятельности;
- 3) привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений БАНКА для решения задач внутреннего контроля;
- 4) входить в помещение проверяемого подразделения, а также помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению, сотрудников проверяемого подразделения;
- 5) с разрешения Председателя Правления БАНКА самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

17.5. Численность сотрудников Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления БАНКА; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в БАНКЕ.

17.6. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от исполнения обязанностей Советом директоров БАНКА и является по должности заместителем Председателя Правления БАНКА. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля БАНКА направляются в Банк России.

Руководителю Службы внутреннего контроля могут быть функционально подчинены другие подразделения БАНКА. Проверка соблюдения этими подразделениями требований внутреннего контроля в БАНКЕ осуществляется посредством Службы внутреннего контроля.

17.7. Система внутреннего контроля БАНКА организуется Советом директоров.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров БАНКА. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля перед Советом директоров БАНКА определяется Положением о Службе внутреннего контроля БАНКА.

17.8. Комплаенс-контроль – это внутренний контроль в кредитной организации за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках. Комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля БАНКА.

Комплаенс-контроль в БАНКЕ осуществляется на основании настоящего Устава, нормативных актов Банка России и других правовых актов Российской Федерации.

17.9. БАНК имеет штатного сотрудника – Комплаенс-контролера, в исключительную компетенцию которого входит организация и осуществление комплаенс-контроля. Комплаенс-контролер должен удовлетворять квалификационным требованиям, предъявляемым к руководителям исполнительных органов кредитной организации Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

17.10. Комплаенс-контролер назначается и освобождается от исполнения обязанностей Советом директоров БАНКА.

17.11. Для достижения целей комплаенс-контроля Комплаенс-контролер выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием деятельности БАНКА, а также действий его сотрудников на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках и стандартам профессиональной деятельности на финансовых рынках;

- осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками БАНКА правил осуществления деятельности на финансовых рынках и стандартов проведения операций (сделок) на финансовых рынках, установленных внутренними документами БАНКА, решений органов управления БАНКА по вопросам деятельности БАНКА на финансовых рынках;

- самостоятельно или совместно с другими органами и должностными лицами БАНКА расследует факты нарушения сотрудниками БАНКА законодательства о финансовых рынках и стандартов профессиональной деятельности на финансовых рынках, внутренних документов БАНКА, регулирующих его деятельность на финансовых рынках;

- самостоятельно или совместно с другими органами и должностными лицами БАНКА рассматривает претензии клиентов и контрагентов по сделкам (операциям) к БАНКУ, либо действиям отдельных его сотрудников при выполнении ими служебных обязанностей по вопросам деятельности БАНКА на финансовых рынках;

- самостоятельно или совместно с другими органами и должностными лицами БАНКА разрабатывает для руководства БАНКА рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений БАНКА, деятельность которых связана с операциями (сделками) на финансовых рынках, а также рекомендации по оптимизации работы указанных подразделений;

- контролирует организацию работы в БАНКЕ по ознакомлению всех сотрудников БАНКА с требованиями внутренних документов БАНКА, регулирующих его деятельность на финансовых рынках, исходя из перечня служебных обязанностей сотрудников;

- оказывает содействие инспекторам Банка России при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности БАНКА;

- предоставляет консультации по запросам сотрудников БАНКА относительно соответствия конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства о финансовых рынках и стандартов профессиональной деятельности на финансовых рынках;

- информирует Председателя Правления БАНКА:

- а) о выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства о финансовых рынках и стандартов профессиональной деятельности на финансовых рынках, внутренних документов БАНКА, регулирующих деятельность БАНКА на финансовых рынках;

- б) о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений БАНКА, по устранению допущенных нарушений и их результатах, либо о непринятии таких мер.

- не реже одного раза в год представляет отчет о состоянии комплаенс-контроля Совету директоров БАНКА. Порядок текущей отчетности Комплаенс-контролера определяется внутренними документами БАНКА.

17.12. Обязанности Комплаенс-контролера:

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверок, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению;

- обеспечивать наличие документов (либо информации о месте их нахождения), позволяющих следить за ходом контрольной работы и проводимых проверок, а также удостовериться в правильности их результатов;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- соблюдать конфиденциальность полученной информации;

- представлять заключения по итогам проверок Председателю Правления БАНКА и руководителям соответствующих подразделений БАНКА для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности отдельных сотрудников БАНКА.

17.3. Для выполнения своих функций в порядке, установленном внутренними документами БАНКА, Комплаенс-контролер имеет право:

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

- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- 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 машинных носителях;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений БАНКА для осуществления комплаенс-контроля;

- выдавать временные (до решения Председателя Правления БАНКА) предписания о недопущении либо прекращении действий, результатом которых может стать нарушение законодательства о финансовых рынках, стандартов профессиональной деятельности на финансовых рынках.

Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА.

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров БАНКА сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Срок полномочий Ревизионной комиссии истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров БАНКА. Если по каким-либо причинам Ревизионная комиссия не была переизбрана на годовом Общем собрании акционеров, то срок ее полномочий считается истекшим и БАНКОМ должно быть созвано внеочередное Общее собрание для избрания нового легитимного органа.

Вопросы досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии (всего состава или отдельных членов комиссии) и, соответственно, вопрос избрания нового состава Ревизионной комиссии БАНКА могут решаться также и на внеочередном Общем собрании акционеров, если этого требуют интересы акционеров, обладающих количеством акций, позволяющих им согласно законодательства требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров БАНКА.

Ревизионная комиссия БАНКА образуется в количестве 3 (Трех) членов. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров БАНКА, а также занимать иные должности в органах управления БАНКА.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", а также внутренним документом БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

18.4. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности БАНКА ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с БАНКОМ или его акционерами (внешний аудит) на основании заключаемого с ней договора.

Аудитор БАНКА утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров БАНКА.

Аудиторская проверка БАНКА осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности БАНКА должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18.5. Надзор и контроль за деятельностью БАНКА осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 19. Учет и отчетность БАНКА.

19.1. Финансовый год БАНКА начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

19.2. Бухгалтерский учет в БАНКЕ осуществляется в соответствии с правилами, установленными правовыми актами Российской Федерации.

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

19.3. БАНК в установленном порядке предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

19.4. БАНК ежегодно публикует в средствах массовой информации, доступных для всех акционеров, информацию предусмотренную законодательством Российской Федерации.

19.5. Итоги деятельности БАНКА отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемом в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

19.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках БАНКА после подтверждения их достоверности Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются годовым Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

19.7. БАНК хранит документы, предусмотренные законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом БАНКА, внутренними документами БАНКА, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров БАНКА и исполнительных органов БАНКА.

19.8. БАНК обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу. При реорганизации или ликвидации БАНКА документы по личному составу передаются на государственное хранение.

Глава 20. Реорганизация и ликвидация БАНКА.

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

Ликвидация БАНКА может осуществляться добровольно на основании решения Общего собрания акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Ликвидация БАНКА осуществляется принудительно по решению суда в случае несостоятельности (банкротства) БАНКА и в иных, предусмотренных законодательством Российской Федерации, случаях и порядке.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности БАНКА без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

20.2. При реорганизации БАНКА его права и обязанности переходят к правопреемникам, которым передаются все документы БАНКА с не истекшими сроками хранения. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации, а при реорганизации БАНКА в форме слияния и присоединения – с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, БАНК письменно уведомляет о принятом решении своих кредиторов и публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

20.3. При добровольной ликвидации БАНКА Общее собрание акционеров обязано в трехдневный срок письменно сообщить о принятом решении в Банк России, который вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о том, что БАНК находится в процессе ликвидации. Также Общее собрание акционеров обязано в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган по месту своего нахождения с приложением решения о ликвидации БАНКА. Регистрирующий орган вносит в государственный реестр запись о том, что БАНК находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров БАНКА, принявшее решение о ликвидации БАНКА, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и федеральным законодательством порядок и сроки ликвидации БАНКА.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами БАНКА. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого БАНКА выступает в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии.

20.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующих органах печати сообщение о ликвидации БАНКА, порядке и сроках предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента публикации сообщения о ликвидации БАНКА.

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации БАНКА.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого БАНКА, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого БАНКА денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским Кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

20.5. В случае принятия судом решения о несостоятельности (банкротстве) БАНКА, Банк России вносит запись о признании БАНКА банкротом и об открытии конкурсного производства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность ликвидируемого БАНКА в соответствии с перечнем и в порядке, которые устанавливаются Банком России.

После составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в законном установленном срок составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого БАНКА, перечень предъявленных кредиторами требований, а также результаты их рассмотрения. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного баланса могут быть продлены судом по заявлению конкурсного управляющего.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются и представляются в Банк России в соответствии с нормативными актами Банка России.

Требования кредиторов БАНКА удовлетворяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом за счет имущества БАНКА, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования

физических лиц, являющихся кредиторами БАНКА по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, требования граждан, перед которыми БАНК несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

В случае банкротства БАНКА по вине его акционеров, которые имеют право давать обязательные для БАНКА указания либо имеют возможность иным образом определять его действия, на указанных акционеров по решению суда может быть возложена субсидиарная ответственность.

20.6. Ликвидация считается завершенной, а БАНК – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

20.7. В случае ликвидации БАНКА документы по личному составу и другие документы БАНКА, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном законодательством порядке на государственное хранение.

Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав БАНКА.

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав БАНКА, регистрируются уполномоченным регистрирующим органом в едином государственном реестре юридических лиц в установленном федеральным законодательством порядке.

21.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав БАНКА, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации (если иное не установлено федеральным законодательством) и являются неотъемлемой частью Устава.

**Председатель Совета директоров
Открытого акционерного общества
"Акционерный коммерческий банк "Пермь"**

А.Н. Капустин