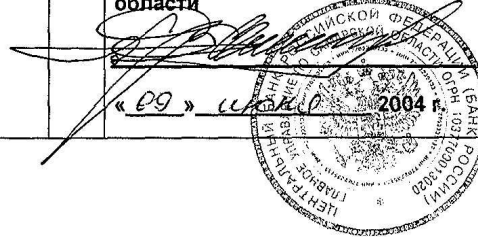


| | |
|--|--|
| Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 18 октября 2002 г. основной государственный регистрационный № 1026300003168 | <p style="text-align: center;">СОГЛАСОВАНО Начальник Главного Управления Банка России по Самарской области</p> <p style="text-align: center;">«09» _____ 2004 г.</p>  |
|--|--|

УСТАВ

открытого акционерного общества
«Волжский Универсальный банк»

ОАО «ВУБ»

(новая редакция)

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием
акционеров
Протокол N 28
от 16 апреля 2004 г.

г.Самара
2004г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Волжский Универсальный банк», именуемое в дальнейшем Банк, является кредитной организацией. Банк создан по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол N 1 от 05 декабря 1993 года) и зарегистрирован Банком России 06 сентября 1994 года, регистрационный номер 3089. Решением общего собрания акционеров (протокол № 8 от 16 мая 1996 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и определено как «открытое акционерное общество».

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: открытое акционерное общество «Волжский Универсальный банк».

Сокращенное наименование Банка на русском языке: ОАО «ВУБ».

Наименование банка на иностранном языке – «**VOLZHISKY UNIVERSALNY BANK**» (**Open Jonit Stock Company**).

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.7. 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.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.10. Настоящий Устав утвержден в новой редакции общим собранием акционеров с учетом изменений и дополнений, зарегистрированных в «ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ» от 06.03.2003г. №203630338891 и от 18.09.2003г. №2036303399119, а также с учетом изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 24.02.2004г. №5-ФЗ.

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение Банка: 443034, г. Самара, проспект Metallургов, дом 56.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

- 2) размещение привлеченных средств 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).

3.2. Банк, помимо перечисленных в п.3.1. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу 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.

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. Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с физическими и юридическими лицами.

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **14 879 750 (Четырнадцать миллионов восемьсот семьдесят девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей** и разделен на **25 (Двадцать пять)** обыкновенных именных акций номинальной стоимостью **595 190 (Пятьсот девяносто пять тысяч сто девяносто) рублей** каждая.

4.2. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Банк не размещает акции других категорий и типов, облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции.

Далее по тексту обыкновенные именные бездокументарные акции называются просто акциями.

4.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям **200 (Двести)** штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью **595190 (Пятьсот девяносто пять тысяч сто девяносто)** рублей каждая.

Права, предоставляемые данными акциями, аналогичны правам, указанным в пункте 5.3. настоящего Устава.

4.4. Общее собрание акционеров при принятии решения об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска дополнительных акций вправе одновременно с этим принять решение об увеличении количества объявленных акций общества.

4.5. Банк вправе проводить размещение акций посредством открытой и закрытой подписки.

4.6. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего акционерам Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- нематериальные активы;
- 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.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом данное решение может быть принято только общим собранием акционеров, и о внесении соответствующих изменений в устав Банка принимается Советом директоров Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций Совет директоров принимает единогласно. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

4.8. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций, способ размещения (открытая или закрытая подписка), 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.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.9. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества.

При увеличении уставного капитала за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров в порядке, установленном действующим законодательством.

4.10. Банк обязан закончить размещение дополнительных акций по истечении одного года с даты начала эмиссии, если иные сроки размещения не установлены законодательством Российской Федерации.

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

4.11. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению общего собрания акционеров путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законом. Акции, приобретенные Банком на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года величина собственных средств (капитала) Банка становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о ликвидации. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению совета директоров Банка.

Совет директоров не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

4.13. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов меньше его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.14. Банк выкупает акции по требованию акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Выкуп акций Банком осуществляется по рыночной стоимости этих акций, определяемой без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекшего возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4.15. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров.

4.16. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Обязанность уведомления лежит на приобретателе (приобретателях). Уведомление направляется не позднее 15 (Пятнадцати) дней после совершения сделки по форме, установленной Банком России.

4.17. Сделка, в результате которой приобретатель будет владеть более 20 процентами акций Банка без получения предварительного согласия Банка России, является недействительной.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

5.1. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

5.2. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, если иное не установлено законом.

5.3. Акционер имеет право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общих собраниях лично или через представителя, избирать и быть избранным на выборные должности в Банке;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами в установленном настоящим Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать пропорционально количеству имеющихся у него акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- преимущественного приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки дополнительных акций, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций Банка;
- преимущественного приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций, в случае, если акционер голосовал против или не принимал участия в голосовании по вопросу о размещении акций посредством закрытой подписки;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- требовать и получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания, а также копии решений других органов управления Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если он голосовал против принятия решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки либо не принимал участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава в новой редакции, ограничивающих его права, если он голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании.

5.4. Порядок осуществления акционерами Банка преимущественного права приобретения акций определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.5. Акционеры вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

5.6. Акционер обязан:

- оплатить приобретаемые им акции в сроки и в порядке, установленные настоящим уставом и действующим законодательством;
- соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции.

5.7. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные настоящим уставом, Договором о создании Банка или действующим законодательством.

5.8. Держателем реестра акционеров является Банк. По решению Совета директоров Банк вправе поручить ведение реестра акционеров специализированному регистратору. В случае, если число акционеров Банка превысит 50 (Пятьдесят), Банк будет обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров Банка специализированному регистратору.

5.9. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица и иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

5.11. Внесение записей в реестр акционеров и отказ от внесения записей осуществляются по основаниям и в порядке, установленном законом и другими правовыми актами. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

5.12. По требованию акционера или номинального держателя акций Банк обязан подтвердить их права путем выдачи выписки из реестра акционеров. Если ведение реестра акционеров поручено специализированному регистратору, акционеры и другие, зарегистрированные в реестре, лица получают выписки и иные сведения у специализированного регистратора.

ГЛАВА 6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

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

6.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из чистой прибыли Банка по решению общего собрания акционеров формируются Фонды Банка.

6.3. Банк может формировать следующие Фонды:

Резервный фонд;
Фонд накопления;
Фонд прочих нужд;
Фонд акционирования работников Банка.

6.4. Размер отчислений в фонды определяется решением общего собрания акционеров.

6.5. Резервный фонд создается Банком для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности. Размер резервного фонда составляет 5 процентов от величины уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов чистой прибыли до достижения резервного фонда необходимой величины.

Формирование резервного фонда в большем размере возможно по решению общего собрания акционеров.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

6.6. Резервный фонд используется по решению Совета директоров только на следующие цели:

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

6.7. Положения о фондах утверждаются Советом директоров Банка.

6.8. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются деньгами. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

6.9. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

6.10. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ 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.

ГЛАВА 7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

7.1. Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление.

7.2. Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер 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, в котором работают его руководитель, главный бухгалтер, руководитель его филиала.

Кандидаты на должности членов Совета директоров, руководителя Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7.3 Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-5 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров общества, 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 дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

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;

9) избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;

10) утверждение аудитора Банка;

10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

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

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

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

18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

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

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

7.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора), утверждении аудитора, а также вопросы, предусмотренные пунктом 7.3. настоящего Устава.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров, а в его отсутствие – член Совета директоров.

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

7.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров вручается каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, под роспись не позднее 20 дней до даты проведения собрания.

7.7. Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав или утверждения устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, о приобретении Банком размещенных акций, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

ГЛАВА 8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

8.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

8.2. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) утверждение инвестиционных программ;
- 3) внесение изменений и дополнений в Устав по результатам размещения акций, в том числе связанных с увеличением Уставного капитала в случаях, предусмотренных Уставом Банка а также связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 4) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст.55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании;
- 7) определение даты, места и времени проведения Общего собрания акционеров, а также почтового адреса, по которому могут быть направлены Обществу акционерами заполненные бюллетени;
- 8) определение даты окончания приема бюллетеней и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени, в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования;
- 9) определение порядка сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 10) определение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
- 11) утверждение списка кандидатов для голосования в состав счетной комиссии, Совета директоров, ревизионной комиссии;
- 12) утверждение формы и текста бюллетеня для голосования;
- 13) утверждение сметы расходов на проведение общего собрания;
- 14) разработка проектов решения вопросов, рассматриваемых по инициативе Совета директоров;
- 15) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 16) вынесение на решение Общего собрания вопросов о:
 - реорганизации Банка;
 - увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;
 - увеличении Уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций;
 - дроблении и консолидации акций;
 - принятии решений об одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства РФ и Устава Банка;
 - принятии решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка, в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - приобретении Банком размещенных акций в целях уменьшения Уставного капитала;

- принятии решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

17) принятие решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих менее 25% ранее размещенных обыкновенных акций;

18) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

19) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие менее 25% ранее размещенных обыкновенных акций;

20) утверждение решения о выпуске ценных бумаг и проспекта эмиссии;

21) утверждение отчета о размещении акций;

22) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

23) приобретение на баланс Банка размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг и последующая их реализация, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

25) образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

26) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

27) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

28) использование средств резервного и иных фондов Банка;

29) создание и использование средств фонда акционирования работников Банка;

30) утверждение условий договора с управляющей организацией (управляющим), выполняющей (им) функции исполнительного органа;

31) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;

32) создание филиалов и открытие представительств Банка;

33) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка;

34) одобрение сделок с заинтересованностью;

35) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

36) принятие решения о выпуске Банком векселя на сумму от 25 % до 50 % балансовой стоимости активов Банка;

37) принятие решения о заключении договоров аренды движимого и недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% балансовой стоимости активов Банка;

38) утверждение ежеквартальных отчетов, предоставляемых в налоговые органы;

39) утверждение условий договора, заключаемого с Председателем Правления и членами Правления Банка;

40) принятие решения об участии Банка в других организациях;

41) принятие решения об использовании прав, предоставляемых принадлежащими Банку акциями (долями в уставном капитале) других организаций;

42) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением Банком недвижимого имущества независимо от суммы сделки;

43) принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, касс вне кассового узла, обменных пунктов);

44) утверждения отчета об итогах приобретения акций общества в целях их погашения;

45) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

8.3. Количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее пяти человек. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

8.4. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

8.5. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизора или аудитора, исполнительного органа управления Банком.

8.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

8.7. Если число членов Совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного уставом, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

8.8. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением решения об увеличении уставного капитала Банка, образовании исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, установлении размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций и случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах» установлены иные требования к порядку принятия решения.

Решение об увеличении уставного капитала Банка Совет директоров принимает единогласно.

Решение об образовании исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий принимается большинством в 2/3 голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

ГЛАВА 9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

9.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом. Членами Правления, как правило, являются руководители ведущих подразделений и служб Банка.

9.2. Правление образуется Советом директоров в составе Председателя и членов Правления без ограничения срока полномочий. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

9.3. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

9.4. Правление действует на основании Устава и утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении.

9.5. Права и обязанности членов Правления определяются законом, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

9.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

9.7. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка, контролирующим органам по их требованию.

9.8. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

9.9. Правление Банка:

9.9.1. утверждает:

- положения, правила и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;
- условия и порядок выдачи Банком поручительств, гарантий и других денежных обязательств;
- ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- отчеты о работе структурных подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы соответствующих служб и подразделений Банка;
- условия открытия и ведения счетов;
- условия размещения привлеченных во вклады и на счета денежных средств;
- тарифы и расценки на услуги, предлагаемые Банком;

9.9.2. разрабатывает и представляет Совету директоров годовые планы работы Общества, годовые балансы, счет прибылей и убытков и другие документы отчетности;

9.9.3. регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Общества, о реализации приоритетных программ;

9.9.4. создает комитеты по необходимым направлениям деятельности и утверждает Положения о них;

9.9.5. предоставляет:

- необходимую информацию Ревизору, аудитору Общества и контролирующим органам;
- предоставляет на утверждение Совета директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;

9.9.6. принимает решение:

- о выпуске не эмиссионных ценных бумаг (вексель, сертификат) на сумму до 25 % от балансовой стоимости активов Банка;
- об осуществлении операций доверительного управления.

9.9.7. осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизора.

9.10. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений Банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении или решением Совета директоров.

9.11. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления назначается Советом директоров без ограничения срока полномочий. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

9.12. Председатель Правления может быть избран из числа акционеров (представителей акционеров), либо Председателем Правления может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

9.13. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров или Правления, в том числе:

9.13.1. утверждает:

- организационную структуру Банка;
- штатное расписание Банка;
- положения о структурных подразделениях Банка, размер и порядок оплаты труда;
- должностные инструкции работников Банка;

9.13.2. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

9.13.3. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;

9.13.4. подписывает все документы, утверждаемые Правлением;

9.13.5. принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка;

9.13.6. в порядке, установленном законодательством, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

9.13.7. открывает в банках корреспондентские и другие счета Банка;

9.13.8. организует бухгалтерский учет и отчетность;

9.13.9. обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров.

9.14. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

9.15. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении.

9.16. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов. Решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

9.17. Члены Совета директоров Банка, председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки. Убытки возмещаются в судебном порядке.

9.18. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к перечисленным в п.9.17. Устава лицам о возмещении убытков, причиненных Банку.

9.19. Исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

10.1. 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 юридических и физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

11.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации 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.

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

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

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

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

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

ГЛАВА 12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором, избираемым общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

Ревизор не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

12.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизор составляет заключение, в котором 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.

12.4. Порядок деятельности ревизора Банка определяется Положением «О ревизоре Банка», утверждаемым общим собранием акционеров.

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

Аудитор утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

12.6. Служба внутреннего контроля создается Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для следующих целей: защита 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, минимизации рисков банковской деятельности, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении

противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

12.7. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

12.8. Руководитель службы внутреннего контроля является по должности заместителем Председателя Правления, назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка после согласования с Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Самарской области.

Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

12.9. Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

12.10. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

12.10.1. 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 подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

12.10.2. 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.

12.10.3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

12.10.4. 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, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

12.10.5. 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.

12.11. В банке осуществляется комплаенс-контроль - внутренний контроль за соответствием деятельности Банка на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках, осуществляемый в соответствии с требованиями Банка России. Комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля кредитной организации.

12.12. Комплаенс – контроль осуществляется комплаенс-контролером, который совмещает деятельность по организации и осуществлению комплаенс-контроля с руководством службой внутреннего контроля.

12.13. В случае формирования структурного подразделения для осуществления комплаенс-контроля в Устав Банка вносятся изменения, в которых отражаются сведения о порядке его образования и полномочиях.

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

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

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

13.5. Банк публикует по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы об их достоверности

13.6. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

ГЛАВА 14. УЧЕТ И СОХРАННОСТЬ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, утверждаемые общим собранием акционеров и иными органами управления Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовой финансовый отчет;
- документы бухгалтерского учета;
- документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;
- протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, ревизора Банка и Правления;
- доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона “Об акционерных обществах”;

заключения ревизора Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспект эмиссии акций Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;

иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

14.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 14.1. Устава, по месту нахождения Председателя Правления.

14.3. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел), согласованным с Росархивом в установленном им порядке.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных экспертной проверочной комиссией Банка актов списания.

ГЛАВА 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

15.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров или Советом директоров в соответствии с его компетенцией, подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

15.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью Устава.

ГЛАВА 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или в установленном законодательством порядке.

16.2. Решение о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, принимается Банком России. На основании указанного решения, принятого Банком России, уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись.

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

В случае реорганизации Банка в Устав вносятся необходимые изменения, а все документы с истекшими сроками хранения своевременно передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

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

16.4. При ликвидации Банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

16.5. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

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.

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

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

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

Председатель Совета директоров



С.В.Седов