

**ЗАРЕГИСТРИРОВАН**

Главным управлением Центрального Банка  
Российской Федерации по Пермской области  
30 апреля 1992 года  
Регистрационный N 1788

Устав перерегистрирован в новой редакции в  
Главном управлении Центрального Банка  
Российской Федерации по Пермской области



Начальник Главного управления Центрального  
Банка Российской Федерации по Пермской  
области

Т.М. Соколова  
А.Г. Савельев

" 15 " июля 1997 г.  
М.П.

**УСТАВ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО  
БАНКА РАЗВИТИЯ СРЕДСТВ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ**

**"ПОЧТОБАНК"**

**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**( "ЗАО АКИБ ПОЧТОБАНК" )**

**УТВЕРЖДЕНО:**

Новая редакция Устава принята Общим  
собранием акционеров Банка,  
Протокол N 3 от 31 мая 1996 года.

г. Пермь  
1997 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики "Почтобанк", именуемый далее "Банк", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (протокол № 1 от 11 февраля 1992 года). Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 3 от 31 мая 1996 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество.

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

1.3. Полное наименование Банка - Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики "Почтобанк" закрытое акционерное общество, сокращенное наименование Банка: "ЗАО АКИБ Почтобанк".

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк является юридическим лицом с момента его регистрации Центральным банком России, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, имеет круглую печать со своим фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк самостоятельно отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени заключать договоры и совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде общей юрисдикции, арбитражном и третейских судах.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем своим имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

1.9. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица, в том числе - иностранные.

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

1.11. Банк имеет право открывать на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы и представительства, в соответствии с законодательством РФ и соответствующих территорий, где открываются учреждения Банка. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами.

1.12. 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.

## 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение Банка: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, дом 68.

2.2. Местонахождение Кировского филиала "ЗАО АКИБ Почтобанк": г. Пермь, ул. Худанина, дом 8.

2.3. Местонахождение Мотовилихинского филиала "ЗАО АКИБ Почтобанк": г. Пермь, ул. Студенческая, дом 38.

2.4. Местонахождение Свердловского филиала "ЗАО АКИБ Почтобанк": г. Пермь, Комсомольский пр., дом 61-а.

## 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. На основании соответствующей лицензии ЦБ РФ Банк может производить следующие банковские операции и сделки:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - размещать, указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи, привлеченные 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;
- Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;



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

3.2. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.3. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального Банка России.

3.4. Банк вправе:

- а) получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы, документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;
- б) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;
- в) прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать денежные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором;
- г) вносить предложения, в установленном законодательством РФ порядке, о признании неплатежеспособными соответствующие предприятия, учреждения, организации. Отношения Банка с клиентами и контрагентами строятся на договорной основе.

#### 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 000 000 (десять миллиардов) рублей и разделен на 100 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью - 100 000 (сто тысяч) рублей каждая. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком акций в пределах количества и категории, объявленных акций и о внесении соответствующих изменений и дополнений в устав принимается Наблюдательным Советом. Решение об увеличении уставного капитала Банка Наблюдательный Совет принимает единогласно. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в устав принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании акционеров.

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и 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 федеральным законом.

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

#### 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк может размещать обыкновенные акции.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 100 000 рублей. Форма выпуска - бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает один голос.

5.3. Количество размещенных Банком акции 100 000 штук, все размещенные акции - обыкновенные именные.

5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 500 000 штук.

5.5. Банк размещает по решению Наблюдательного Совета Банка дополнительно обыкновенные акции не более предельного объявленного их количества настоящим Уставом, в противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.



5.6. Акции могут быть оплачены денежными средствами в рублях и иностранной валюте, другим имуществом, используемым в деятельности банка, с учетом установленных правил. Оплата акций банка осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости..

5.7. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом. Если номинальная стоимость приобретаемых таким путем акций составляет более двухсот установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда, то денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится независимым оценщиком либо аудитором общества.

5.8. В случае неполной оплаты акций всех видов и типов в установленные Решением о выпуске ценных бумаг, сроки, акции поступают в распоряжение Банка. Денежные средства и (или) имущество, внесенные в их оплату, не возвращаются.

5.9. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

5.10. Акции Банка второго и последующих выпусков размещаются только среди акционеров Банка или иного заранее определенного Наблюдательным советом Банка круга лиц. Открытая подписка на акции Банка не допускается. При принятии Решения о выпуске ценных бумаг Банк вправе потребовать от акционера (лица, желающего приобрести акции Банка очередного выпуска) заключения Предварительного договора о приобретении ценных бумаг Банка.

5.11. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции.

5.12. Добровольный выход акционера из состава акционеров Банка производится в порядке, установленном Наблюдательным Советом Банка. Банк не обязан откупать у акционера принадлежащие ему акции, за исключением случаев установленных Федеральным законом.

5.13. Акционер - владелец голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях установленных Федеральным законом.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке установленном Федеральным законом.

5.14. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в проспекте эмиссии соответствующего типа.

## 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка 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.

6.2. Акционер, имеющий одну обыкновенную именную акцию, получает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров. В случае если акция банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности, либо их общим представителем.

6.3. По требованию акционера Банк обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из Реестра. Выписка из Реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

6.4. Банк обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации не позднее одного месяца с момента государственной регистрации. Отказ от внесения записи в Реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

6.5. Акционер, зарегистрированный в Реестре акционеров Банка, обязан в десятидневный срок сообщать об изменении своих данных. В случае не представления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

6.6. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в Реестр.

6.7. Внесение записи в Реестр осуществляется по требованию акционера не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов.

## 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами РФ о ценных бумагах.

7.2. Выпуск и размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Наблюдательного Совета Банка, в котором оговариваются номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и т.п.

7.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.



7.4. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка.

## 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, а так же производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

8.3. Часть чистой прибыли общества, направленная на выплату дивидендов акционерам Банка, распределяется среди акционеров Банка пропорционально числу акций, находящихся в собственности акционера.

8.4. Периодичность выплаты дивидендов по обыкновенным акциям Банка определяется Наблюдательным Советом Банка. Промежуточный дивиденд объявляется Наблюдательным Советом Банка. Окончательный дивиденд объявляется на Общем годовом собрании акционеров с учетом выплаты промежуточных дивидендов. Дата, форма выплаты и размер окончательного дивиденда определяется Общим собранием акционеров Банка по предложению Наблюдательного Совета Банка. Дивиденд не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка, и меньше выплаченного промежуточного дивиденда. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям.

8.5. Дивиденд не выплачивается по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

8.6. Банк не вправе объявлять и выплачивать дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если стоимость чистых активов меньше уставного капитала и резервного фонда Банка, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- если на момент выплаты дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности, или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров, в случаях, предусмотренных законодательством;

8.7. Дивиденды выплачиваются деньгами. По решению Наблюдательного Совета Банка и с согласия Общего собрания акционеров Банка дивиденды могут выплачиваться иным имуществом. Банк объявляет размер дивиденда без учета налогов. Банк выплачивает акционерам дивиденды за вычетом соответствующих налогов.

8.8. Банк образует резервный фонд Банка, предназначенный для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

8.9. Размер резервного фонда составляет 15 % уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере 5 % до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

8.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в акции других банков, предприятий, организаций, иммобилизованных средств);
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков и других привлеченных средств.

9.2. В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение операционного года прибыль Банка.

## 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами на счета, во вклады, на хранение или для переводов. 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.



10.2. Банк депонирует часть привлеченных средств в обязательные резервы кредитных организаций, в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации.

10.3. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а так же не разглашать коммерческую тайну Банка.

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

10.5. 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.

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

10.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам РФ в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

10.8. 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.

10.9. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются 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.

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

## 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

11.1. Бухгалтерский учет в Банке организуется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2. 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.

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

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

11.5. 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, а при реорганизации, либо ликвидации Банка их своевременную передачу, в порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, на государственное хранение в соответствующий архив.

11.6. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

## 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

12.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров банка;
- Наблюдательный Совет банка;
- Председатель Правления Банка и Правление Банка.

12.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;



- определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- определение предельного количества объявленных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретение Банком части акций в целях сокращения их общего количества или погашения не полностью оплаченных акций в соответствии с действующим законодательством, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибыли и убытков Банка, распределение его прибыли и убытков;
- принятие решения о не применении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции, в соответствии с установленными правилами;
- порядок ведения Общего собрания акционеров;
- образования счетной комиссии;
- определение формы сообщения информации акционерам;
- дробление и консолидация акций;
- заключение сделок, а также совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством.

12.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы им на разрешение исполнительных органов Банка.

12.4. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (Общее годовое собрание акционеров), на котором решаются вопросы: об избрании Наблюдательного Совета, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибыли и убытков Банка, и распределении его прибыли и возмещения убытков.

12.5. Общее годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания операционного года Банка. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета Банка.

12.6. Уведомление о созыве Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено заказным письмом всем акционерам Банка не позднее чем за 5 дней до даты его проведения.

12.7. Все Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередные Общие собрания акционеров могут созываться Наблюдательным Советом Банка на основании его собственной инициативы, ревизионной комиссией, аудитором, а также акционерами, владеющими не менее 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

12.8. Для участия в Общем собрании составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций.

12.9. Общее собрание акционеров Банка правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной размещенных голосующих акций общества.

12.10. Вопросы на Общем собрании акционеров Банка решаются голосованием (одна акция - один голос). Решение Общего собрания акционеров принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционерами как лично так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185 ГК РФ или удостоверена нотариально.

12.11. Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, об определении предельного количества объявленных акций, а также о совершении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, принимаются общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов, присутствующих на Общем собрании акционеров Банка.

12.12. Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

12.13. Решения Общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров в течение 45 дней с даты их принятия в форме установленной Наблюдательным Советом Банка.

12.14. Решения Общего собрания акционеров Банка обязательны для исполнения всеми акционерами Банка. Неисполнение решений Общего собрания акционеров расценивается как действия, нарушающие права и инте-



рессы акционерного общества (Банка). Акционерное общество (Банк) вправе требовать от акционера устранения таких нарушений и возмещения, причиненных нарушениями убытков.

### 13. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.

13.1. Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

13.2. К исключительной компетенции Наблюдательного Совета банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров банка в установленном порядке;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров банка вопросов, касающихся: реорганизации Банка, решения о не применении преимущественного права на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции, определения формы сообщения Банком материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования, дробления и консолидации акций, заключения сделок и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством; приобретения и выкупа банком размещенных акций в установленном порядке, участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;

- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком акций в пределах количества и категории (типа), объявленных общим собранием акционеров акций, и принятие соответствующих Решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка;

- размещение банком облигаций и иных ценных бумаг;
- определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- образование исполнительного органа Банка (Правления Банка) и досрочное прекращение его полномочий;

- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- решение вопросов о создании филиалов и открытии представительств Банка;
- использование резервного и иных фондов Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка;

- принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- заключение сделок и крупных сделок в установленных законодательством случаях.

13.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного Совета банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

13.4. В Наблюдательный Совет Банка может быть избрано не более 7 человек. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются на Общем годовом собранием акционеров банка сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз.

13.5. Членом Наблюдательного Совета может быть акционер Банка или представитель акционера Банка.

13.6. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета. Председатель Наблюдательного Совета избирается на весь срок полномочий соответствующего Наблюдательного Совета.

13.7. Заседания Наблюдательного Совета Банка собираются председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии или аудитора, Правления Банка или его Председателя.

13.8. Наблюдательный Совет Банка правомочен рассматривать вопросы, если на заседании присутствует большинство в три четверти членов Наблюдательного Совета Банка.

13.9. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство в три четверти членов Наблюдательного Совета Банка, присутствующих на заседании Наблюдательного Совета Банка, за исключением Решения о внесении изменений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала, которое принимается единогласно.

### 14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка и его Председателем.

14.2. Правление Банка образуется Наблюдательным Советом Банка.

14.3. К компетенции Правления Банка относится осуществление оперативного руководства деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, решение



вопросов подбора, подготовки и использования кадров и других вопросов деятельности Банка, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

14.4. Общее собрание акционеров Банка назначает Председателя Правления Банка.

14.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы издания приказов и распоряжений по вопросам деятельности Банка на основе и во исполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка, представление интересов Банка в предприятиях, организациях, учреждениях, подписание договоров, заключения сделок от имени Банка, утверждения штата, приема на работу и увольнения работников Банка, поощрения отличившихся сотрудников и наложения дисциплинарных взысканий.

14.6. Проведение заседаний Правления организует лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления. Председатель Правления действует от имени Банка без доверенности, в соответствии с Решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

14.7. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление Банка правомочно решать вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 1/2 членов Правления Банка. Решения принимаются простым большинством голосов, при равенстве голосов голос Председателя Правления считается решающим.

14.8. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Наблюдательному Совету Банка.

14.9. Председатель Правления организует ведение протоколов заседаний Правления Банка.

## 15. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров банка на один год из числа акционеров Банка.

15.2. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка, а также не вправе занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета Банка или лицам, занимающим должности в Правлении Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

15.4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

15.5. В ходе выполнения возложенных функций Ревизионная комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

15.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность Банка, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, другие операции Банка, проведенные в течение года, состояние кассы и имущества.

15.7. Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также Письменное заключение о соответствии предоставленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

15.8. Ревизии и проверки проводятся по плану, утвержденному Ревизионной комиссией, по итогам деятельности Банка за операционный год, по поручению Общего собрания акционеров, по поручению Наблюдательного Совета Банка, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций. По результатам проверки Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

15.10. 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.

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

15.12. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

## 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров Банка, а также по решению суда в установленном законодательством порядке.

16.2. Реорганизация Банка происходит путем слияния, разделения, выделения, присоединения, преобразования. Решение о реорганизации принимается Собранием акционеров Банка. Реорганизация Банка влечет за собой переход прав и обязанностей, принадлежащих Банку, к его правопреемникам.



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

16.4. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка 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 или надлежащий орган, принявший такое решение о ликвидации Банка, по согласованию с ЦБ РФ, назначают ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации Банка.

16.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Компетенция ликвидационной комиссии устанавливается действующим законодательством РФ.

16.6. При ликвидации Банка требования его кредиторов удовлетворяются в установленном законодательством РФ порядке.

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

16.8. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество распределяется между акционерами в установленном законом порядке.

16.9. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения Центральным банком РФ соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

## 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка, регистрируются в Центральном банке РФ в установленном порядке.

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

Председатель Наблюдательного Совета Банка



В.И. Рыбакин