

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена в  
единый государственный реестр  
юридических лиц 11 июля 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1026700000018

Согласовано  
Начальник Главного управления  
Центрального банка  
Российской Федерации  
по Смоленской области

\_\_\_\_\_ Ф.П. Кирилко

« 9 » августа 2007 г.

## **У С Т А В**

### **Открытого акционерного общества Банк «Аскольд» ОАО Банк «Аскольд»**

Утверждено  
годовым общим  
собранием акционеров  
протокол № 1/2007  
от 4 июля 2007 года

г. Смоленск  
2007 г.

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество Банк «Аскольд», именуемое далее «банк», является кредитной организацией, образованной в результате преобразования Общества с ограниченной ответственностью Универсальный коммерческий банк «Аскольд», по решению общего собрания участников банка, протокол N 9/99 от 9 декабря 1999 года.

1.2. Открытое акционерное общество Банк «Аскольд» (свидетельство о регистрации № 2480 от 2 марта 2000 года, лицензии на совершение банковских операций от 14 июля 2003 года № 2480) является правопреемником учрежденного 21 июля 1993 года Товарищества с ограниченной ответственностью Универсальный коммерческий банк «Аскольд» (регистрационный номер 2480, лицензия на совершение банковских операций от 3 сентября 1993 года) и в дальнейшем Общества с ограниченной ответственностью Универсальный коммерческий банк «Аскольд» (регистрационный номер 2480, лицензии на совершение банковских операций от 4 марта 1999 года № 2480).

1.3. Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество Банк «Аскольд».

1.4. Сокращенное наименование банка: ОАО Банк «Аскольд».

1.5. Полное наименование банка на английском языке: Joint Stock Bank «Askol'd».

Сокращенное наименование банка на английском языке: JS Bank «Askol'd».

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглые печати со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим уставом.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц.

Сообщение о создании банка публикуется в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц.

1.10. Акционерами банка могут быть юридические и физические лица.

1.11. 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.

1.12. 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.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Если несостоятельность (банкротство) банка вызвано действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц, в случае недостаточности имущества банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

1.14. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам банка, равно как и банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

1.16. Банк не зависим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

## **Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА И ЕГО ПОЧТОВЫЙ АДРЕС**

2.1. Место нахождения банка: Российская Федерация, 214000, г. Смоленск, ул. Докучаева, д. 5.

2.2. Почтовый адрес: Российская Федерация, 214000, г. Смоленск, ул. Докучаева, д. 5.

## **Глава 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в установленном порядке.

Создание банком филиалов и представительств на территории Российской Федерации осуществляется с соблюдением требований законов Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Банк имеет филиал на территории Российской Федерации.

Полное наименование филиала: Московский филиал Открытого акционерного общества Банк «Аскольд», сокращенное наименование филиала: Московский филиал ОАО Банк «Аскольд».

Место нахождения филиала: Российская Федерация, 127473, г. Москва, 3-й Самотечный переулок, д. 11, стр. 1.

Почтовый адрес филиала: Российская Федерация, 127473, г. Москва, 3-й Самотечный переулок, д. 11, стр. 1.

3.2. Филиал и представительство банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных банком положений. Филиал и представительство наделяются банком имуществом.

3.3. Руководители филиалов и представительств назначаются приказом председателя правления банка после согласования их кандидатур с соответствующим

территориальным учреждением Банка России и действуют на основании доверенности, выданной банком.

3.4. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет банк.

3.5. Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

3.6. Внутренние структурные подразделения банка (его филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

3.7. Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций.

Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка (или его филиала).

3.8. Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка.

3.9. Операции, которые могут осуществляться операционной кассой вне кассового узла и обменным пунктом, а также порядок открытия (закрытия) обменного пункта определяется соответствующими нормативными актами Банка России.

3.10. Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка.

## **Глава 4. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА**

4.1. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее или зависимое хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.2. Дочернее общество не отвечает по долгам банка.

Банк отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение обязательных для него указаний банка.

## **Глава 5. УЧАСТИЕ БАНКА В КОММЕРЧЕСКИХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

5.1. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и (или) 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.

## **Глава 6. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

6.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предыдущем абзаце 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).

6.2. Банк 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) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и другими нормативными актами брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на основании лицензии, в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

6.5. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

## **Глава 7. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

7.1. Кредитные ресурсы банка формируются за счет:

- собственных средств банка (за исключением стоимости приобретенных 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;
- средств, привлеченных за счет выпуска собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций и других ценных бумаг, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах;
- вкладов 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 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

8.1. 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.

8.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса, выполняя обязательные нормативы, численные значения которых устанавливаются Банком России.

8.3. В целях обеспечения финансовой надежности банк создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков при проведении банковских операций и сделок в порядке, установленном Банком России.

Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством.

8.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых банком, которые составляют коммерческую тайну банка.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, 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.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

8.6. 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.

8.7. За разглашение банковской тайны должностные лица и работники банка несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

8.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности банка, а также другая информация, находящаяся в банке на бумажных, магнитных и других видах 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 банка должностных лиц банка.

Порядок работы с информацией в банке, отнесенной к коммерческой тайне банка, и ответственность на нарушение порядка работы с ней устанавливаются правлением банка.

8.9. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении банка, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора и в других случаях, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает

расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

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

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

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

## **Глава 9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

9.1. Уставный капитал банка сформирован в сумме 8700000 рублей и разделен на 8700 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) 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.

9.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

9.3. 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.

Решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций принимается советом директоров, за исключением случаев, когда такое решение в соответствии с уставом банка принимается общим собранием акционеров. Данное решение принимается единогласно всеми членами совета директоров банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

9.4. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка.

В решении об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть указаны другие условия размещения.

Не допускается увеличение уставного капитала банка для возмещения допущенных им убытков.

9.5. Уставный капитал банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Решение об уменьшении уставного капитала банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

В течение 30 дней с даты принятия акционерами решения об уменьшении уставного капитала банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала и о его новом размере кредиторов банка, а также опубликовать в «Вестнике Банка России» сообщение о принятом решении.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации банка.

9.6. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающие и (или) получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 процента акций банка, обязаны уведомить об этом Банк России, а более 20 процентов - обязаны получить предварительное согласие Банка России.

## **Глава 10. АКЦИИ БАНКА**

10.1. Акции банка являются обыкновенными именованными.

10.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции составляет 1000 рублей.

10.3. Количество размещенных обыкновенных именных акций – 8700 штук.

10.4. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос.

10.5. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) 991300 штук обыкновенных именных акций.

10.6. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности банка, с учетом установленных правил.

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

Цена размещения дополнительных акций акционерам банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

10.7. Дополнительные акции и иные эмиссионные бумаги банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

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

10.9. Банк размещает по решению совета директоров банка дополнительно обыкновенные акции, но не более того их количества, которое указано в п. 10.5 устава банка. В противном случае в п. 10.5 устава вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

10.10. Срок и форма оплаты дополнительных акций банка указываются в решении об их размещении.

## **Глава 11. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

11.1. Каждая обыкновенная именная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу - одинаковый объем прав.

11.2. Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

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

11.3. Право требовать выкупа акций имеют акционеры-владельцы голосующих акций банка, в случаях и порядке, предусмотренном статьями 75, 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Акционеры банка имеют другие права, предусмотренные настоящим уставом и действующим законодательством.

## **Глава 12. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

12.1. Банк осуществляет размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала банка за счет его имущества банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

12.2. Банк проводит размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

12.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных именных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных именных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимавших участие в общем собрании акционеров.

12.4. Размещение обыкновенных именных акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

12.5. Акционеры банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных

ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

12.6. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

12.7. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права путем направления уведомления заказным письмом.

Банк может по решению совета директоров дополнительно опубликовать уведомление о возможности осуществления преимущественного права в Смоленской областной общественно-политической газете «Рабочий путь».

12.8. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

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

### **Глава 13. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

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

13.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

13.3. Держателем реестра акционеров является банк при условии, что количество акционеров составляет не более 50.

По решению совета директоров держателем реестра акционеров может быть регистратор.

При увеличении числа акционеров банка более 50 держателем реестра должен быть регистратор.

13.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

13.5. Внесение записи в реестр акционеров банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с

момента представления документов или в более короткий срок, предусмотренный правовыми актами Российской Федерации.

13.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров банка держатель указанного реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

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

## **Глава 14. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

14.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

14.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг банка осуществляется по решению совета директоров банка.

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.

14.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала банка либо величину обеспечения, предоставленного банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

14.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции банка, если количество объявленных акций банка меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

14.5. Утерянная облигация возобновляется за разумную плату, размер которой определяется правлением банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

## **Глава 15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

15.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

15.2. Балансовая прибыль банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются налоги и другие расходы, предусмотренные действующим законодательством.

15.3. Чистая прибыль банка определяется по данным бухгалтерской отчетности после налогообложения.

15.4. Из чистой прибыли банк выплачивает дивиденды, образует резервный фонд и фонды специального назначения банка.

## **Глава 16. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД И ФОНДЫ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ БАНКА**

16.1. В банке создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных обязательных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Общее собрание акционеров вправе принять решение об увеличении размера отчислений в резервный фонд за счет чистой прибыли.

Резервный фонд банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций банка и выкупа акций банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

16.2. Банк формирует из чистой прибыли фонды специального назначения банка.

## **Глава 17. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

17.2. Источником выплаты дивидендов является прибыль банка после налогообложения (чистая прибыль банка). Чистая прибыль банка определяется по данным бухгалтерской отчетности банка.

17.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров банка.

17.4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров банка.

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

держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с действующим законодательством;
- если на день принятия такого решения банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов.

## **Глава 18. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

18.1. Органами управления банком являются:

- общее собрание акционеров банка;
- совет директоров банка;
- коллегиальный исполнительный орган банка – правление банка;
- единоличный исполнительный орган банка – председатель правления банка.

## **Глава 19. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

19.1. Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров.

19.2. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава в новой редакции;
- 2) реорганизация банка;
- 3) ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава совета директоров банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) банка, а также распределение прибыли (в т.ч. выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала,

полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

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

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Принятие решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность общего собрания акционеров банка, совета директоров банка, ревизионной комиссии банка, правления банка, председателя правления банка;

18) приобретение банком размещенных акций банка в случаях, предусмотренных законодательством;

19) избрание единоличного исполнительного органа – председателя правления и досрочное прекращение его полномочий;

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

19.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии с п. 19.2 устава банка.

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

На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров банка.

19.4. Для участия в общем собрании акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составленный в соответствии с требованиями действующего законодательства.

19.5. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, сообщение о проведении внеочередного собрания, если в повестку дня включен вопрос об избрании членов совета директоров банка или вопрос о реорганизации банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, - не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется каждому акционеру, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом.

Банк может по решению совета директоров дополнительно опубликовать сообщение о проведении общего собрания акционеров в Смоленской областной общественно-политической газете «Рабочий путь».

19.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций банка, вправе внести вопросы в повестку дня

годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров банка, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию и счетную комиссию банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность председателя правления. Такие предложения должны поступить в банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Совет директоров банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания указанного срока.

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

19.7. Внеочередное собрание акционеров проводится по решению совета директоров банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии банка, аудитора банка, а также акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций банка на дату предъявления требования.

19.8. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

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

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 18 пункта 19.2 устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 18 пункта 19.2 устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

19.10. В банке создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены совета директоров банка, члены ревизионной комиссии, члены правления или председатель правления, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

Срок, на который избирается счетная комиссия, составляет 1 год. Полномочия счетной комиссии действуют с момента избрания ее годовым общим собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) годовым общим собранием акционеров счетной комиссии нового состава.

В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров банка,

разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

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

19.12. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

## **Глава 20. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

20.1. Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

20.2. В своей деятельности совет директоров банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, уставом банка, положением о совете директоров банка.

20.3. К компетенции совета директоров банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров уставом и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала банка путем размещения банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций, за исключением размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 6) размещение банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
- 8) приобретение размещенных банком акций банка, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) избрание членов правления банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) избрание заместителя председателя правления - руководителя службы внутреннего контроля банка;

11) утверждение по предложению председателя правления банка кандидатур на должность заместителей председателя правления банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка, управляющего, заместителей управляющего, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов;

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

13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям банка и порядку его выплаты;

14) использование резервного фонда и иных фондов банка, распределение фондов банка;

15) утверждение внутренних документов банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом банка к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов банка, утверждение которых отнесено уставом банка к компетенции правления банка или компетенции председателя правления банка;

16) принятие решения о создании филиалов и открытии представительств банка, утверждение положений об их деятельности;

17) утверждение регистратора банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением финансово-промышленных групп, ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций);

19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов, касающихся:

- реорганизации банка;
- дробления и консолидации акций;
- одобрения совершения крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретения и выкупа банком размещенных акций в установленном законодательством порядке;
- принятия решения об участии банка в финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций и по иным вопросам;

22) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, который включает в себя:

- регулярное (по мере необходимости) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с правлением банка, председателем правления банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных правлением банка, председателем правления банка, службой внутреннего контроля, отделом финансового мониторинга и экономической безопасности в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, аудитором и ревизионной комиссией, а также отделами банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение правлением банка, председателем правления банка рекомендаций и замечаний, касающихся деятельности банка, по результатам проверок службой внутреннего контроля, аудитором, надзорными органами;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения;

- рассмотрение на своих заседаниях результатов деятельности службы внутреннего контроля не реже чем 2 раза в год;

- рассмотрение на своих заседаниях вопросов, связанных с обеспечением ликвидности проведения банковских операций, созданием необходимых резервов, осуществлением контроля за банковскими рисками и иными вопросами деятельности банка в соответствии с указаниями и рекомендациям Центрального банка Российской Федерации;

23) принятие решения о списании с баланса банка нереальных для взыскания ссуд, сумма которых превышает один процент от величины собственных средств (капитала) банка, в порядке, определенном нормативными актами Банка России;

24) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров банка, не могут быть переданы на решение правления банка.

20.4. Совет директоров банка избирается в количестве 7 человек.

20.5. Члены совета директоров банка избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

20.6. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные уставом банка, полномочия совета директоров банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

20.7. Лица, избранные в состав совета директоров банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

20.8. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета директоров банка могут быть прекращены досрочно.

20.9. Членом совета директоров банка может быть только физическое лицо. Член совета директоров банка может не быть акционером банка.

20.10. Члены правления банка не могут составлять более одной четверти состава совета директоров банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа – председателя правления банка, может избираться членом совета директоров банка, но не может одновременно исполнять функции председателя совета директоров банка.

20.11. Председатель совета директоров банка избирается членами совета директоров банка из числа членов совета директоров банка большинством голосов от общего числа членов совета директоров банка.

Совет директоров банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

20.12. Заседание совета директоров банка созывается председателем совета директоров по его собственной инициативе, который организует его работу, председательствует на нем, ведет протокол.

Заседание совета директоров может созываться председателем совета директоров также по требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии банка, аудитора банка, правления банка, председателя правления банка и службы внутреннего контроля банка.

20.13. В случае отсутствия председателя совета директоров банка его функции осуществляет один из членов совета директоров банка по решению совета директоров банка.

20.14. Кворум для проведения заседания совета директоров банка составляет 4 члена совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена совета директоров, отсутствующего на его заседании.

В случае, когда количество членов совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров.

20.15. Решения на заседании совета директоров банка принимаются большинством голосов членов совета директоров, принимавших участие в заседании, за исключением вопроса об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций, иных вопросов, предусмотренных настоящим уставом, которые принимаются советом директоров банка единогласно всеми членами.

Совет директоров может принимать решение заочным голосованием.

Каждый член совета директоров банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом совета директоров иному лицу, в том числе другому члену совета директоров, не допускается. При равенстве голосов голос председателя совета директоров банка является решающим.

20.16. На заседании совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председателем совета директоров.

20.17. Член совета директоров банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого советом директоров банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы.

20.18. Члены совета директоров банка должны действовать в интересах банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении банка добросовестно и разумно.

Члены совета директоров несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их виновными действиями (бездействием) в соответствии с действующим законодательством.

При этом в совете директоров банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

## **Глава 21. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН – ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

21.1. Правление банка действует на основании устава банка и положения, утвержденного общим собранием акционеров.

21.2. Правление банка состоит из 6 человек.

21.3. Члены правления, за исключением председателя правления банка, избираются советом директоров банка сроком на 5 лет.

21.4. К компетенции правления относятся следующие вопросы:

1) рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение собрания акционеров банка, совета директоров банка, а также внесение предложения по ним;

2) подготовка проведения общих собраний акционеров;

3) подготовка проведения заседания совета директоров;

4) разработка мероприятий по улучшению работы банка по результатам проведенных проверок ревизионной комиссией, аудитором, Центральным банком Российской Федерации и другими надзорными органами;

5) утверждение внутренних положений, регламентирующих общие вопросы организации и осуществления политики в области кредитования, работы с ценными бумагами, расчетов, денежного обращения, учета и отчетности, внутрибанковского контроля и по другим вопросам деятельности банка;

6) принятие решений об открытии внутренних структурных подразделений банка и филиалов, а также внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка и филиалов;

7) рассмотрение отчетов руководителей филиалов, внутренних структурных подразделений, управлений, отделов о выполнении планов и поставленных задач;

8) утверждение процентных ставок по вкладам физических лиц в рублях и иностранной валюте;

9) принятие решения по приобретению дорогостоящего оборудования и основных фондов, стоимостью свыше 1000000 рублей, а также приобретению помещений для деятельности банка;

10) рассмотрение вопросов деятельности банка, связанных с:

- контролем за безопасностью банковских операций;

- контролем по вопросам осуществления электронных расчетов;

- контролем по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролем за ликвидностью банковских операций;

- контролем за банковскими рисками;

- контролем за созданием необходимых резервов;

11) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков - еженедельно;

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

13) рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности внутреннего контроля и принятие соответствующих решений;

14) рассмотрение вопросов оказания материальной помощи, оказываемой банком своим сотрудникам за счет средств фондов потребления и развития банка;

15) принятие решения о списании с баланса банка нереальных для взыскания ссуд, сумма которых составляет до одного процента включительно от величины собственных средств (капитала) банка, в порядке, определенном нормативными актами Банка России;

16) рассмотрение иных вопросов, связанных с деятельностью банка.

21.5. Кворум для проведения заседания правления составляет 3 члена правления.

21.6. Решения правления банка принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. В случаях несогласия с решением правления члены правления могут сообщить свое мнение совету директоров или общему собранию акционеров банка. Решения правления банка проводятся в жизнь приказами председателя правления.

21.7. Члены правления банка должны действовать в интересах банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении банка добросовестно и разумно.

Члены правления банка несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

## **Глава 22. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА - ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

22.1. Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом – председателем правления банка.

Председатель правления в своей деятельности подотчетен общему собранию акционеров и совету директоров.

22.2. Председатель правления банка избирается общим собранием акционеров сроком на 5 (пять) лет на срок до проведения общего годового собрания акционеров в последний год окончания избранного срока. С председателем правления заключается согласно Трудовому кодексу Российской Федерации срочный трудовой договор на срок-5 лет. Трудовой договор с председателем правления банка подписывается председателем совета директоров банка или уполномоченным лицом.

22.3. Председатель правления банка:

- 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров и правления банка;
- 2) без доверенности действует от имени банка и представляет его интересы;
- 3) совершает все сделки от имени банка (в том числе по приобретению оборудования и основных фондов, стоимостью до 1000000 рублей включительно), выдает доверенности;
- 4) определяет организационную структуру банка;
- 5) утверждает внутренние документы банка, относящиеся к его непосредственной производственной деятельности, за исключением документов, утверждаемых общим собранием акционеров, советом директоров и правлением банка;
- 6) утверждает положения о внутренних структурных подразделениях, управлениях и отделах банка, за исключением положений о филиалах и представительствах, а также должностные инструкции сотрудников банка;
- 7) подписывает все документы, утверждаемые правлением банка, и протоколы правления банка;
- 8) утверждает протоколы заседаний кредитного комитета банка;

9) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков - ежедневно;

10) определяет ответственность за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих отделов и контроль за их исполнением;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, методы, способы) осуществления внутреннего контроля;

- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

11) издает приказы, инструкции, распоряжения по вопросам, касающимся непосредственной производственной деятельности банка, и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка;

12) решает вопросы текущего руководства деятельностью структурных подразделений банка, его филиалов и представительств;

13) утверждает штатное расписание банка и филиалов;

14) утверждает положение об оплате труда, положение о внутреннем трудовом распорядке, положение о премировании и материальном стимулировании, положение об установлении надбавок к должностным окладам;

15) вносит в совет директоров предложения по утверждению кандидатур на должность заместителей председателя правления, заместителя председателя правления – руководителя службы внутреннего контроля банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка, управляющего, заместителей управляющего, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов;

16) назначает своим приказом на должность заместителей председателя правления банка, главного бухгалтера банка, заместителя председателя правления – руководителя службы внутреннего контроля банка, заместителей главного бухгалтера банка, управляющего, заместителей управляющего филиала, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала после их утверждения на должность советом директоров банка и согласования их кандидатур с соответствующим территориальным учреждением Банка России;

17) назначает приказом на должность руководителей представительств, внутренних структурных подразделений банка и других сотрудников банка в соответствии со штатным расписанием, увольняет их, налагает дисциплинарные взыскания;

18) может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям по доверенностям;

19) в случае временного отсутствия может полностью передавать свои полномочия, которыми он наделен в соответствии с уставом банка, своим заместителям или начальникам отделов, с обязательным указанием полноты передачи полномочий в приказе. Для осуществления данных функций председателем выдаются доверенности соответствующего содержания.

20) оказывает материальную помощь сотрудникам банка, членам совета директоров, членам ревизионной комиссии, физическим лицам, а также спонсорскую помощь юридическим и физическим лицам по своему усмотрению за счет средств образованного фонда председателя правления банка;

21) в пределах своей компетенции решает иные вопросы текущей деятельности банка и осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим уставом банка к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и правления банка.

22.4. Председатель правления банка должен действовать в интересах банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении банка добросовестно и разумно.

Председатель правления банка несет ответственность перед банком за убытки, причиненные банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

## **Глава 23. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА**

23.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляется ревизионной комиссией банка.

23.2. Количество членов ревизионной комиссии банка – 3 человека. Члены ревизионной комиссии избираются на общем собрании акционеров банка ежегодно на срок до проведения следующего годового общего собрания акционеров банка.

23.3. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами совета директоров банка, а также занимать иные должности в органах управления банка.

23.4. Акции, принадлежащие членам совета директоров банка или лицам, занимающим должности в правлении банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии банка.

23.5. Порядок деятельности ревизионной комиссии банка определяется внутренним документом банка, утверждаемым на общем собрании акционеров.

23.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по итогам деятельности банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, совета директоров банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций банка.

23.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых банком операций, состояние кассы и имущества.

23.8. Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение общего собрания акционеров годового отчета, бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в банке.

23.9. По требованию ревизионной комиссии банка председатель правления, члены правления, начальники соответствующих подразделений банка обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности банка.

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

23.11. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные

должности в банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

23.12. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

23.13. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение общему собранию акционеров, совету директоров, правлению и председателю правления банка.

## **Глава 24. АУДИТОР БАНКА**

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

24.2. Аудитор не должен быть связан имущественными интересами с банком или его участниками.

24.3. Аудитор должен иметь лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

24.4. Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

24.5. Размер оплаты аудитора определяется советом директоров банка.

24.6. Банк России в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» устанавливает порядок составления, опубликования и предоставления кредитными организациями информации о своей деятельности.

## **Глава 25. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

25.1. Внутренний контроль в банке осуществляется советом директоров, председателем правления, правлением банка, ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями), управляющим филиалом (его заместителями), главным бухгалтером филиала (его заместителями), службой внутреннего контроля и отделом финансового мониторинга и экономической безопасности.

25.2. К компетенции совета директоров относится вопрос создания эффективного внутреннего контроля, который включает в себя:

- регулярное (по мере необходимости) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с правлением банка, председателем правления банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных правлением банка, председателем правления банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, отделами банка, аудиторской организацией, проводившей аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение правлением банка, председателем правления банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения.

25.3. К компетенции председателя правления банка относятся:

- определение ответственности за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих отделов и контроль за их исполнением;

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

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

25.4. К компетенции правления банка относятся:

- проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка;

- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности внутреннего контроля и принятие соответствующих решений.

25.5. Совет директоров, председатель правления, правление банка обязаны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечивать участие во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливать порядок, при котором служащие доводят до сведения вышеперечисленных органов управления и начальников отделов информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с отделами и служащими банка и контролировать их соблюдение;

- исключать принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

25.6. Ревизионная комиссия банка осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности банка, проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности по итогам года до проведения общего собрания акционеров, а также проводит проверку по собственной инициативе, по решению общего собрания акционеров, совета директоров и по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества.

25.7. Главный бухгалтер (его заместители) наделен следующими полномочиями:

- контроль за соответствием осуществляемых банком хозяйственных операций законодательству Российской Федерации;

- контроль за обеспечением сохранности средств и ценностей;
- контроль за правильностью расходования фонда заработной платы;
- контроль за соблюдением сроков и правил проведения инвентаризации и переоценки основных средств;
- контроль за своевременностью и правильностью предоставления отчетности банка;
- контроль за сохранностью бухгалтерских документов;
- контроль за организацией последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками;
- контроль за исчислением и своевременной уплатой налогов и других обязательных платежей;
- контроль за выявлением операций, подлежащих обязательному контролю по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

25.8. Служба внутреннего контроля банка создается в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка.

Функции службы внутреннего контроля в банке осуществляет заместитель председателя правления, который является руководителем службы внутреннего контроля и действует на основании положения о службе внутреннего контроля, утвержденного советом директоров банка.

Положение о службе внутреннего контроля устанавливает состав, структуру, права и обязанности, ответственность службы внутреннего контроля, подчиненность руководителя подразделения внутреннего контроля филиала банка руководителю службы внутреннего контроля банка и другие вопросы функционирования службы внутреннего контроля.

Заместитель председателя правления - руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность председателем правления банка на основании решения совета директоров о его избрании сроком на 5 лет. С руководителем службы внутреннего контроля банка заключается согласно Трудовому кодексу Российской Федерации срочный трудовой договор на срок – 5 лет. Руководитель службы внутреннего контроля освобождается от должности председателем правления банка по инициативе совета директоров.

Численность и персональный состав службы внутреннего контроля определяются председателем правления банка.

Начальник отдела внутреннего контроля филиала назначается и освобождается от должности приказом по филиалу по согласованию с руководителем службы внутреннего контроля банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля не реже 2-х раз в год совету директоров банка.

25.9. Служба внутреннего контроля в соответствии с положением наделяется следующими полномочиями:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства, нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, устава, внутренних документов банка;

- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешение конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности банка.

25.10. Основная сфера деятельности службы внутреннего контроля и ее функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам, стандартам профессиональной деятельности;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

25.11. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля банка.

За разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России отвечает ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

26.1. 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.

26.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, в порядке, определяемом действующим законодательством.

26.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, а также информацию, установленную Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", в объемах, сроках и порядке, определенных действующим законодательством.

26.4. Итоги деятельности банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

26.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете банка, годовом бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках должна быть подтверждена ревизионной комиссией банка и аудитором, не связанным имущественными интересами с банком или его акционерами, до публикации в печати.

26.6. Годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках подлежат предварительному утверждению советом директоров не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

26.7. Операционный год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

26.8. Банк обеспечивает сохранность документов банка в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Банк хранит документы банка по месту нахождения коллегиального исполнительного органа – правления банка.

Документы по личному составу банка передаются на государственное хранение.

В случае ликвидации банка документы по личному составу банка передаются на государственное хранение. Место хранения остальных документов определяется председателем ликвидационной комиссии.

В случае реорганизации банка, влекущей его прекращение, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов банка передаются одному из вновь создаваемых в результате реорганизации обществ.

Банк обязан хранить договор о создании банка, устав банка, изменения и дополнения, внесенные в устав банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании банка, свидетельство о государственной регистрации банка, документы, подтверждающие права банка на имущество, находящееся на его балансе, внутренние документы банка, годовые отчеты, документы бухгалтерского учета, документы бухгалтерской отчетности, протоколы общих собраний акционеров, заседаний совета директоров банка, ревизионной комиссии и правления банка, бюллетени для голосования, а также доверенности на участие в общем собрании акционеров, отчеты независимых оценщиков, списки аффилированных лиц банка, 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, заключения ревизионной комиссии, аудитора банка, государственных органов финансового контроля, проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом, и иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом банка, внутренними документами банка, решениями общего собрания акционеров, совета

директоров банка, органов управления банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

26.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам в соответствии с действующим законодательством.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний правления банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций банка. Документы, предусмотренные настоящим пунктом, должны быть предоставлены банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении правления банка.

Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к вышеуказанным документам, предоставить им копии документов. Плата, взимаемая банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

## **Глава 27. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ**

27.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

27.2. Для принятия советом директоров банка и общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется советом директоров банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

27.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов банка, принимается всеми членами совета директоров банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

В случае если единогласие совета директоров банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению совета директоров банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимавших участие в общем собрании.

27.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров–владельцев голосующих акций, принимавших участие в общем собрании акционеров.

## Глава 28. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

28.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров банка, лица, осуществляющего функции председателя правления банка, в том числе управляющей организации или управляющего, члена правления банка или акционера банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций банка, а также лица, имеющего право давать банку обязательные для него указания, совершаются банком в соответствии с положениями настоящей главы.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

28.2. Положения настоящей главы не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры банка;

- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых банком акций;

- при приобретении и выкупе банком размещенных акций;

- при реорганизации банка в форме слияния (присоединения) обществ.

28.3. Лица, указанные в п. 28.1 настоящей главы, обязаны довести до сведения совета директоров банка, ревизионной комиссии и аудитора банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

28.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения советом директоров банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее четырех членов совета директоров, то решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

28.5. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления банком его обычной хозяйственной деятельности.

При этом в решении общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового общего собрания акционеров.

28.6. Для принятия советом директоров банка и общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется советом директоров банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

28.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных настоящей главой, может быть признана недействительной по иску банка или акционера.

28.8. Заинтересованное лицо несет перед банком ответственность в размере убытков, причиненных им банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед банком является солидарной.

## **Глава 29. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

29.1. Реорганизация банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии с действующим законодательством.

29.2. Банк России имеет право запретить реорганизацию банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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

При реорганизации банка в форме присоединения к нему другого банка банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

29.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации банка, а при реорганизации банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов и опубликовать в печати сообщение о принятом решении.

29.5. При реорганизации банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

29.6. Банк может быть ликвидирован:

- добровольно, в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и устава банка;

- по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

29.7. В случае добровольной ликвидации банка совет директоров ликвидируемого банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого банка принимает решение о ликвидации банка и назначении ликвидационной комиссии.

29.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого банка выступает в суде.

29.9. В случае когда акционером ликвидируемого банка является государство или муниципальное образование, в состав ликвидационной комиссии включается представитель соответствующего государственного органа.

29.10. Порядок ликвидации банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

29.11. Ликвидация банка считается завершенной, а банк прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

### **Глава 30. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА**

30.1. Изменения и дополнения в устав банка и принятый устав банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель совета директоров  
ОАО Банк «Аскольд»

Шитов П.Н.

