

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр юридических лиц  
« 7 » октября 2002 г.  
основной государственный  
регистрационный № 1021800001190

СОГЛАСОВАНО  
Заместитель  
Председателя Национального банка  
Удмуртской Республики  
Центрального банка Российской Федерации  
\_\_\_\_\_ М.В. Семизорова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2004г.

## **У С Т А В**

**Открытого акционерного общества  
«УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»**

**ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»**

**У Т В Е Р Ж Д Е Н О**  
Внеочередным Общим собранием акционеров  
Протокол №3  
от 25 августа 2004 года

г.Ижевск  
2004г.

## Глава 1.

### Общие положения.

1.1. Открытое акционерное общество «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК», (далее «Банк»), создан на основании решения общего собрания учредителей (протокол №1 от 15 июня 1993 года) под названием Акционерный коммерческий универсальный банк «Проект» (Акционерное общество закрытого типа).

На основании решения Общего собрания акционеров (протокол №1 от 27 марта 1995 года) Банк изменил наименование на «Закрытое акционерное общество «Уральский трастовый банк».

На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 6 от 3 ноября 1995 года) Банк изменил тип акционерного общества на «Открытое акционерное общество».

На основании решения Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (протокол № 4 от 18.08.97г.) и решения Общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Удмуртский универсальный коммерческий банк» (Протокол № 35 от 01.10.97г.) ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО «Удмуртуникомбанк» и является правопреемником ЗАО «Удмуртуникомбанк».

1.2. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.3. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК».

Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «URAL TRUST BANK».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке- JSC «URAL TRUST BANK».

1.5. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426008, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк также вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

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

1.9. Банк вправе открывать корреспондентские счета в банках на территории Российской Федерации и за её пределами.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, участие которых не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

Банк вправе иметь на территории иностранного государства дочерние и зависимые общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.14. Органы законодательной и исполнительной власти не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

## **Глава 2.**

### **Филиалы и представительства Банка.**

2.1. Филиалы Банка являются его обособленными подразделениями, расположенными вне места нахождения Банка, которые осуществляют от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России, выданной Банку.

2.2. Представительство Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка, представляющим интересы Банка и осуществляющим их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

2.4. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

2.5. Банк вправе с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

## **Глава 3.**

### **Операции и сделки Банка.**

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2. Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации при наличии соответствующих лицензий;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами,

осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

3.4. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

3.5. Банк осуществляет расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной практике.

3.6. Процентные ставки и величина оплаты услуг Банка по осуществляемым операциям устанавливаются Банком по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено законодательством.

3.7. Банк вправе предоставлять кредиты под следующее обеспечение: залог имущества, банковская гарантия, поручительство и иные предусмотренные действующим законодательством виды обеспечения исполнения обязательств.

3.8. Банк вправе:

- получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием кредитов Банка;

- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством;

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

#### **Глава 4.**

##### **Уставный капитал Банка. Акции Банка.**

4.1. Уставный капитал банка сформирован в размере 300 000 000 (Триста миллионов) рублей.

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 10 (Десять) рублей, количество размещенных обыкновенных именных акций – 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук. Форма выпуска – бездокументарная.

4.3. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 20 000 000 (Двадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции).

4.4. Банк вправе проводить открытую и закрытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, установленных законодательством.

По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций.

4.5. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законодательством и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры Банка обладают иными правами, предусмотренными действующим законодательством России и настоящим Уставом.

4.6. В случае размещения Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

Акционер вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем направления Банку письменного заявления о приобретении акций, содержащего имя (наименование) и место жительства (место нахождения) акционера, количество приобретаемых им ценных бумаг и документа об оплате. Заявление должно быть получено Банком не позднее дня, предшествующего дате начала размещения дополнительных акций.

Уступка преимущественного права покупки акций не допускается.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

4.7. Акции размещаются только при условии их полной оплаты.

4.8. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, которое может использоваться в деятельности Банка, с учетом установленных правил.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Банка в соответствии с законодательством.

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

4.9. Акции могут отчуждаться акционерами без согласия Банка и других акционеров.

4.10. Вопросы правопреемства акционеров решаются в соответствии с действующим законодательством.

4.11. 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, приобретающее (ие) и (или) получающее в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров, кроме случая принятия решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки, составляющих 25% и менее от ранее размещенных обыкновенных акций, которое принимается Советом Банка единогласно.

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

4.13. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ, сроки и условия их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций Банка для акционеров, имеющих в соответствии с законодательством право преимущественного приобретения размещаемых акций, порядок, срок и форма их оплаты.

4.14. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части акций в случаях, предусмотренных законодательством. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров большинством голосов – владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

приобретенных Банком по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

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

Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его объем станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим

законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

4.16. В случае принятия решения об уменьшении размера уставного капитала Банк в течение 30 дней с даты принятия решения письменно уведомляет кредиторов Банка об уменьшении уставного капитала Банка и его новом размере, публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

Кредиторы Банка не вправе требовать прекращения или досрочного исполнения обязательств Банком на основании уменьшения размера уставного капитала, произведенного Банком в соответствии с требованиями закона РФ от 25.02.1999г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». При этом не применяются положения законодательства Российской Федерации об обязательном уведомлении кредиторов об их праве требовать от Банка прекращения или досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

## **Глава 5.**

### **Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.**

5.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг производится по решению Совета Банка.

5.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций определяются форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

5.4. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

5.5. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

5.6. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

5.7. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

## **Глава 6.**

### **Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.**

6.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или места жительства и других реквизитов, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

6.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

6.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

6.5. 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 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 реестр соответствующую запись.

6.6. Держатель реестра акционеров Банка вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

6.6.1. Получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

6.6.2. Когда количество акций, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

6.6.3. Когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

6.6.4. Если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

6.6.5. Если не осуществлено блокирование операций по лицевому счету зарегистрированного лица, передающего ценные бумаги.

6.6.6. По требованию акционера или номинального держателя акции реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

## **Глава 7.**

### **Порядок распределения прибыли Банка.**

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

7.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей) используется по решению Общего собрания акционеров для формирования резервного фонда, а также иных фондов Банка.

7.3. Решения о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды могут выплачиваться деньгами, а в случае согласия акционеров, иным имуществом. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

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

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Банком в случаях, предусмотренных законодательством;

- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия решения о выплате дивидендов стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

7.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения фондом размера, установленного настоящим Уставом.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

## **Глава 8.**

### **Кредитные ресурсы банка.**

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставных капиталах банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

## **Глава 9.**

### **Обеспечение интересов клиентов.**

9.1. 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.

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

9.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы в установленных размерах по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами Банка России.

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

9.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

9.6. 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, налоговым органам, 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.

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

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

9.7. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, судебным приставом-исполнителем, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора, приостановлены операции по счетам по решениям налоговых органов.

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

9.8. 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, приостановления операций по счету или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

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

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

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

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, его конфиденциальной информации, ответственность за нарушение порядка работы с ними устанавливаются Правлением Банка.

9.11. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются Банком в уполномоченный орган в соответствии с положениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

## **Глава 10.**

### **Учет и отчетность Банка. Информация о Банке.**

10.1. 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.

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

Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

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

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

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

Перед опубликованием указанных в настоящем пункте документов, в соответствии с законодательством обязательных к опубликованию, Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

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

10.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

10.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, лицензию ЦБ РФ на право осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета Банка, ревизионной комиссии, Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) 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 Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию и раскрытию иным способом;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Банка, исполнительных органов.

10.8. Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

10.9. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п.10.7 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры, владеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

10.10. Документы, предусмотренные п.10.7 настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

10.11. Банк по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, обязан предоставить копии указанных документов. Плата за предоставление копий не может превышать затрат на их изготовление.

10.12. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, установленные Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

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

10.13. Банк обязан раскрывать также:

- проспект эмиссии акций в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном федеральным законодательством;
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

10.14. Лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделок в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Заинтересованные в совершении Банком сделок лица предоставляют Совету Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка сведения в соответствии с нормами действующего российского законодательства.

10.15. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед ним ответственность в размере причиненного ущерба.

Банк обязан вести учет аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

10.17. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежаще составленных и согласованных актов списания.

## **Глава 11.**

### **Управление Банком.**

11.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

## **Глава 12.**

### **Общее собрание акционеров Банка.**

12.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

12.1.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции;

12.1.2. Реорганизация Банка;

12.1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

12.1.4. Определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

12.1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

12.1.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

12.1.7. 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;

12.1.8. Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12.1.9. Утверждение аудитора Банка;

12.1.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

12.1.11. 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 том числе 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;

12.1.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12.1.13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

12.1.14. Дробление и консолидация акций;

12.1.15. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

12.1.16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

12.1.17. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

12.1.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

12.1.19. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

12.2. Решение по вопросам, указанным в пунктах 12.1.2., 12.1.6., 12.1.14. – 12.1.18. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

12.3. Голосование на Общем собрании акционеров производится посредством бюллетеней. Бюллетени для голосования вручаются акционеру (его представителю) под роспись при регистрации для участия в Общем собрании акционеров.

12.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. На рассмотрение годового Общего собрания акционеров выносятся вопросы: об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора), утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через три месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. Такое собрание не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве принимается Советом Банка в течение 5 дней с даты предъявления требования об этом. О принятом решении Совет Банка не позднее 3 дней после его принятия извещает лиц, требующих его созыва. Решение Совета Банка об отказе созыва внеочередного Общего собрания акционеров, а также уклонение Совета Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

12.6. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров на дату, устанавливаемую Советом Банка.

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

12.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

12.8. 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 Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 90 дней после окончания финансового года.

Акционеры, выдвигающие кандидатов в Совет Банка, должны представить информацию о лице (группе лиц) выдвинувшем кандидата, возрасте, образовании кандидата, сведения о занимаемых им в течение последних 5-ти лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком, членстве в органах управления других юридических лиц, сведения о выдвижении его для избрания в органы управления других юридических лиц, сведения об отношениях с аффилированными лицами, а также письменное согласие кандидата на выдвижение.

Совет 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 сроков, установленных в абзаце первом настоящего пункта. Решение Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган, а также уклонение Совета Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

12.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Представитель вправе участвовать в Общем собрании акционеров при условии наличия у него надлежащим образом оформленной доверенности.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами размещенных голосующих акций Банка. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Устава.

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Решения по вопросам, указанным в п.п. 12.1.1. – 12.1.3, 12.1.5., 12.1.16. принимаются Общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае избрания членов Совета Банка.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

12.12. Общее собрание акционеров может быть проведено по месту нахождения Банка или по иному месту нахождения, определяемому Советом Банка.

12.13. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, 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 13. Совет Банка.**

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

Совет Банка действует на основании Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Совете Банка.

13.2. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

13.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

13.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, когда решение о созыве Общего собрания акционеров принимается иными лицами;

13.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

13.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

13.2.5. Внесение в Устав изменений и дополнений за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации;

13.2.6. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

13.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

13.2.8. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

13.2.9. Утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

13.2.10. Утверждение условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов;

13.2.11. Избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий; утверждение условий договоров с членами Правления и Председателем Правления;

13.2.12. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

13.2.13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13.2.14. Использование резервного и иных фондов Банка;

13.2.15. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

13.2.16. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, а также принятие решений об их закрытии;

13.2.17. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

13.2.18. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством;

13.2.19. Одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами сделок по кредитованию в случае, если указанные сделки превышают 3 процента собственных средств (капитала) Банка, а также сделок по выдаче необеспеченных и долгосрочных (на срок более 1 года) кредитов связанным лицам.

13.2.20. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

13.2.21. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

13.3. Число членов Совета Банка определяется Общим собранием акционеров.

13.4. Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

Деловая репутация кандидатов на должности членов Совета Банка должна соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

13.5. Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора, единоличного и/или коллегиальных исполнительных органов Банка, акционеров, являющихся в совокупности владельцами не менее, чем 5 процентов голосующих акций Банка, а также иных лиц, определенных законодательством.

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

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

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

Решения Советом Банка могут приниматься путем проведения заочного голосования.

13.7. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Банка, не допускается.

На заседании Совета Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 дней после его проведения.

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

13.8. Члены Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральным законодательством.

При определении оснований и размера ответственности указанных лиц должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

## Глава 14

### **Исполнительные органы Банка – Правление Банка и Председатель Правления Банка.**

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Председатель Правления Банка выполняет одновременно функции Председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка. Распределение обязанностей между исполнительными органами определяется настоящим Уставом.

14.2. В состав Правления Банка входят Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка, а также члены Правления Банка, которые могут одновременно являться руководителями структурных подразделений Банка. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления.

14.3. Правление Банка и Председатель Правления Банка действуют на основании Устава, а также утверждаемых Общим собранием акционеров Положений о Правлении Банка и о Председателе Правления Банка, в которых устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений исполнительными органами Банка, другие вопросы.

14.4. К компетенции Правления Банка относятся:

14.4.1. Подготовка необходимых материалов и предложений в части, касающейся вопросов, отнесенных к функциональным обязанностям Правления Банка и Председателя Правления Банка и выносимые на обсуждение Общего собрания акционеров и Совета Банка;

14.4.2. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Банка;

14.4.3. Определение расходов на содержание и развитие Банка;

14.4.4. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, конфиденциальную информацию, и не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному тиражированию в любой форме без согласия Правления;

14.4.5. Утверждение порядка работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка и, конфиденциальной информации, и определение ответственности за нарушение порядка;

14.4.6. Принятие решений о реклассификации выданных Банком ссуд.

14.4.7. Одобрение сделок с недвижимостью, сделок на сумму от 5 до 25 процентов от активов Банка, если они не относятся к обычной хозяйственной деятельности; а также выдвижение кандидатов на должности членов Совета директоров, членов коллегиального и единоличного исполнительных органов организаций, участником которых является Банк.

14.4.8. Одобрение сделок о выдаче, ссуд, если они превышают 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на дату их выдачи;

14.4.9. Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих банковскую деятельность.

14.4.10. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

14.5. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее половины числа избранных членов Правления Банка, Совет Банка обязан принять решение об образовании нового состава Правления Банка.

Количественный состав Правления Банка определяется Советом Банка. Совет Банка по своей инициативе или по предложению Председателя Правления Банка вправе направить документы на согласование кандидата (кандидатов) в качестве члена (членов) Правления Банка независимо от состава действующего Правления Банка.

14.6. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизору), аудитору Банка, а также акционерам, владеющим в совокупности не менее 25 процентами голосующих акций Банка.

Протоколы предоставляются Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования. По требованию указанных лиц Банк должен предоставить копии запрашиваемых документов.

14.7. Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральным законодательством.

При определении оснований и размера ответственности указанных лиц должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

14.8. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

14.9. К компетенции единоличного исполнительного органа Банка также относятся следующие вопросы:

14.9.1. Осуществляет оперативное руководство всей деятельностью Банка;

14.9.2. Распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах своей компетенции;

14.9.3. Устанавливает формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определяет размеры заработной платы работников Банка;

14.9.4. Утверждает штатное расписание филиалов и представительств Банка;

14.9.5. Осуществляет подбор, подготовку и использование кадров;

14.9.6. Принимает решения о поощрении работников Банка, а также о наложении на них взысканий;

14.9.7. Заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка;

14.9.8. Выдает доверенности;

14.9.9. Предъявляет от имени Банка претензии и иски к юридическим и физическим лицам, предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица;

14.9.10. Организует бухгалтерский учет и отчетность в Банке;

14.9.11. Представляет на утверждение Общего собрания акционеров годовой отчет и баланс Банка;

14.9.12. Предлагает Совету Банка кандидатуры в состав Правления Банка, а также кандидатуры на должности главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, заместителей руководителя филиала Банка, главного бухгалтера филиала Банка и его заместителей для принятия решения о направлении на согласование документов;

- 14.9.13. Организует работу Правления Банка;
- 14.9.14. Созывает заседания Правления Банка и председательствует на них;
- 14.9.15. Утверждает порядок подписания и оформления банковской корреспонденции и документации;
- 14.9.16. Принимает решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов, обменных пунктов банка (филиала Банка), кредитно-кассовых офисов; о создании (упразднении) управлений, департаментов, отделов, служб и иных структурных внутренних подразделений Банка и утверждает документы, определяющие порядок их деятельности.
- 14.9.17. Осуществляет контроль за организацией деятельности Банка в соответствии с полномочиями, закрепленными в Положении о Председателе Правления Банка.
- 14.9.18. Иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка, Правления Банка.
- 14.10. Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка. Досрочное расторжение договора с Председателем Правления Банка, как и с любым членом Правления Банка, осуществляется по решению Совета Банка.
- 14.11. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральным законодательством.
- При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 14.12. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.
- 14.13. Председатель Правления Банка не имеет права осуществлять никакую иную деятельность, помимо руководства текущей деятельностью Банка. Исключением является членство Председателя Правления с согласия Совета Банка в советах директоров иных юридических лиц.

## Глава 15.

### Крупные сделки. Заинтересованность в совершении сделки.

15.1. Крупной 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 бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, осуществляемых в процессе обычной хозяйственной деятельности, сделок, связанных с размещением Банком посредством подписки (реализации) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка. В случае отчуждения или 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.

Определение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, осуществляется Советом Банка в соответствии с законодательством.

15.2 Крупная сделка должна быть одобрена Советом Банка или Общим собранием акционеров Банка в соответствии со следующим порядком.

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 Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

В случае, если единогласие Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета 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, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

15.3. 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, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

15.3.1. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

15.4. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Банка, Председателя Банка, члена Правления 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 со следующим порядком.

15.4.1. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случае, 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.

15.4.2. Лица, указанные в статье 15.4.1. настоящего Устава, обязаны довести до сведения Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) 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;
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

15.5. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом Банка большинством голосов членов Совета, не заинтересованных в её совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета Банка составляет менее определенного Уставом Банка кворума для проведения заседания Совета Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов всех незаинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций.

15.6. Решение об одобрении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех незаинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований, может быть признана недействительной по иску акционера или Банка. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных Банку. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **Глава 16.**

### **Контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка**

16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия в составе трех членов, которая является органом системы внутреннего контроля Банка.

16.2. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

16.3. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.4. К компетенции ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;

- анализ соответствия бухгалтерского и синтетического учета существующим нормативным положениям;

- проверка правильности составления бухгалтерского баланса Банка, счета прибылей и убытков, распределения прибыли;

- проверка правомочности решений, принятых Советом Банка, Правлением Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;

- осуществление внутреннего контроля, как одним из органов системы внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, предусмотренным Положением о ревизионной комиссии Банка и иными нормативными актами Банка.

16.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности, не менее чем 10 процентами голосующих акций. Проверка проводится в течение 30 дней со дня получения требования о ее проведении.

16.6. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

16.8. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

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

16.9. Аудиторское заключение должно отвечать требованиям, предъявляемым законодательством и включать описание следующих вопросов:

- соблюдение Банком законодательства по совершаемым операциям;

- состояние бухгалтерского учета и отчетности, соответствие аналитического учета синтетическому;

- правильность составления бухгалтерской и финансовой отчетности;

- соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов;

- правомерность формирования уставного капитала;

- законность открытия расчетных, текущих, валютных и иных счетов клиентов, корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам);

- правомерность и правильность проведения активно-пассивных операций (ссудных, депозитных, валютных операций с ценными бумагами, переоценки балансовых счетов в иностранной валюте и других);

- состояние кредитно-экономической работы;

- своевременное и полное депонирование средств в фонд обязательных резервов, резервов на возможные потери по ссудам и прочие потери;

- выполнение предписаний, направляемых Банком России;

- обеспечение сохранности денег, ценных бумаг и материальных ценностей;

- правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и других доходов (расходов);

- качество управления Банком;

- состояние системы внутреннего контроля;

- иные сведения, предусмотренные законодательством.

Аудиторское заключение представляется Банку России в 3-месячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

16.10. В Банке осуществляется внутренний контроль - деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и служащими Банка направленная на достижение следующих целей:

16.10.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

16.10.1.1. выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

16.10.1.2. постоянное наблюдение за банковскими рисками;

16.10.1.3. принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

16.10.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

16.10.3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

16.10.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.11. Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

16.12. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка:

16.12.1. Общее собрание акционеров;

16.12.2. Совет Банка;

16.12.3. исполнительные органы Банка: Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка), заместители Председателя Правления Банка;

16.12.4. ревизионная комиссия Банка;

16.12.5. главный бухгалтер (его заместители) Банка,

16.12.6. руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

16.12.7. Управление внутреннего контроля;

16.12.8. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

16.13. К компетенции Совета Банка по осуществлению внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

16.13.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

16.13.2. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

16.13.3. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником), структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иным структурным подразделением Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

16.13.4. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

16.13.5. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

16.13.6. утверждение Положения об Управлении внутреннего контроля;

16.13.7. назначение на должность и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего контроля.

16.14. К компетенции Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

16.14.1. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

16.14.2. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

16.15. К компетенции Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

16.15.1. установление ответственности за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16.15.2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;

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

16.15.4. 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.

16.15.5. создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16.15.6. решение иных вопросов, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка, или Правления Банка и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

16.16. Управление внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Управление внутреннего контроля также организует и осуществляет внутренний контроль в отношении соответствия деятельности Банка на рынке ценных бумаг профессиональному участнику, законодательству Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

16.16.1. Руководство Управлением внутреннего контроля Банка осуществляется Заместителем Председателя Правления Банка по внутреннему контролю.

Порядок назначения и освобождения от должности руководителя Управления внутреннего контроля, а также функции и полномочия руководителя и работников Управления внутреннего контроля определяются Положением об Управлении внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

16.16.2. Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения об Управлении внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка, и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

16.16.3. Численность Управления внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

16.16.4. Деятельность руководителя и работников Управления внутреннего контроля является исключительной.

16.16.5. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

16.16.6. Руководитель и служащие Управления внутреннего контроля имеют право:

16.16.6.1. входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

16.16.6.2. получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

16.16.6.3. привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

16.16.7. Управление внутреннего контроля осуществляет деятельность под непосредственным контролем Совета Банка.

16.16.8. Управление внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Управление внутреннего контроля подлежит независимой проверке аудитором Банка или Советом Банка.

16.16.9. Управление внутреннего контроля подотчетно в своей деятельности Совету Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, представляемых Управлением внутреннего контроля Совету Банка и порядок текущей отчетности Управления внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка, регламентирующие систему внутреннего контроля и деятельность Управления внутреннего контроля.

16.17. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностное лицо (структурное подразделение), назначаемое на должность Председателем Правления Банка, и определенное внутренними документами Банка, ответственное 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 за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативными актами Банка России.

16.18. Полномочия органов, подразделений и служащих, входящих в систему органов внутреннего контроля и осуществляющих внутренний контроль, определяются настоящим Уставом, а также положениями об этих органах и иными внутренними документами Банка, регламентирующими систему внутреннего контроля в Банке.

## **Глава 17.**

### **Ликвидация и реорганизация Банка.**

17.1. Банк может быть ликвидирован или реорганизован (слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование).

17.2. Банк ликвидируется:

- по решению Общего собрания акционеров Банка. Решение Общего собрания акционеров о ликвидации Банка принимается квалифицированным большинством голосов (не менее трех четвертей голосов акционеров, присутствующих или представленных на собрании);

- по решению суда.

Добровольная ликвидация Банка производится назначенной Общим собранием акционеров ликвидационной комиссией, принудительная – в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. При ликвидации Банка требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся кредиторами Банка, а также требования организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках и Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам физических лиц в банках в соответствии с законом;

во вторую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

в третью очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица;

в пятую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в шестую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

При недостаточности имущества Банка оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом.

В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса Банка обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества Банка.

Требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества Банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества Банка, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

Требования кредиторов пятой очереди удовлетворяются по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

17.4. Реорганизация Банка производится по решению Общего собрания акционеров, принятому квалифицированным большинством голосов (не менее трех четвертей голосов акционеров, присутствующих или представленных на собрании). Реорганизация Банка влечет за собой переход прав и обязанностей или их части, принадлежавших Банку, к его правопреемникам.

## **Глава 18.**

### **Внесение изменений и дополнений в Устав.**

18.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые в установленном порядке, регистрируются в соответствии с положениями, установленными действующим Российским законодательством, нормативными актами Банка России.

18.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с даты их государственной регистрации.

**Председатель Правления  
ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»**

**Ю.С. Порошин.**