

Запись о регистрации
Кредитной организации
Внесена в единый
Государственный реестр
«01» августа 2002г.
Основной государственный
Регистрационный № 1027800000040



СОГЛАСОВАНО
Начальник Главного
Управления
Центрального Банка
Российской Федерации
по Санкт-Петербургу
Н.А. Савинская
«11» августа 2002г.

У С Т А В
Закрытого акционерного общества
Банк «Советский»
ЗАО Банк «Советский»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием
акционеров
Протокол №2
от «14» августа 2002г.

Санкт-Петербург
2002г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество Банк «Советский» (далее – Банк), является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 23.07.90г.) в форме Коммерческого банка «Советский». В соответствии с решением общего собрания участников (Протокол №14 от 21.01.94г.) наименование банка было изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский». На основании решения общего собрания участников (Протокол №35 от 12.05.98г.) Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Советский» было преобразовано в Закрытое акционерное общество Банк «Советский».

1.2. Закрытое акционерное общество Банк «Советский» является правопреемником Товарищества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.3. Банк является юридическим лицом, действует на основании устава и законодательства Российской Федерации.

1.4. Банк создан без ограничения срока его деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Фирменное наименование Банка Полное:

На русском языке Закрытое акционерное общество Банк «Советский».

На английском языке ZAO Bank «Sovetsky»

Сокращенное:

На русском языке ЗАО Банк «Советский»

На английском языке ZAO Bank «Sovetsky»

2.2. Место нахождения Банка: г. Санкт-Петербург. Почтовый адрес Банка: 199053, Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., д. 9/6, лит. А. Место нахождения исполнительного органа Банка: 199053, Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., д. 9/6, лит. А.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.3. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

3.5. Банк вправе осуществлять сделки, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, проводить мероприятия по защите государственной тайны, а также совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

4.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.2. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

4.3. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

4.6. Банк может участвовать и создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами коммерческие организации.

4.7. Банк может на добровольных началах принимать участие в создании союзов, ассоциаций, а также быть членом других некоммерческих организаций как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

4.8. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

5.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

5.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.3. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

6.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

6.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положением о них.

Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и на балансе Банка.

6.4. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

6.5. Банк имеет следующие представительства и филиалы:

- Филиал «Инвестранс», 160025, г. Вологда, ул. Космонавта Беляева д.1-а

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Размещенные и объявленные акции

7.1. Уставный капитал Банка составляет 9592010 (Девять миллионов пятьсот девяносто две тысячи десять) рублей. Он состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами: 959201 (Девятьсот пятьдесят девять тысяч двести одна) штука номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

7.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в 9 450 000 (девять миллионов четыреста пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции).

Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные настоящим уставом.

Увеличение уставного капитала

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

7.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

7.5. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятом большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.6. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Уменьшение уставного капитала

7.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

7.8. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров с целью их погашения.

7.9. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения общего собрания об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка в следующих случаях:

— если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года со дня их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

— если акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

7.10. 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). В случае невозможности увеличения собственных средств (капитала) до размера уставного капитала Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей величины собственных средств (капитала). В этом случае уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Если по окончании финансового года величина собственных средств (капитала) Банка

становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

7.11. В течение 30 дней со дня принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

7.12. Уставный капитал Банка уменьшается путем погашения части акций на основании решения общего собрания о реорганизации Банка в следующих случаях:

— предусмотренных абзацем 1 п. 6 ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

— при реорганизации Банка в форме выделения за счет погашения конвертированных акций.

7.13. При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

8. АКЦИИ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров

8.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций.

8.2. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

8.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

8.4. Общие права владельцев акций всех категорий (типов):

преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и уставом;

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). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);

получить долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;

получить часть имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

иметь доступ к документам Банка, предоставление которых акционеру обязательно для Банка в соответствии с действующим законодательством, в порядке и на условиях, предусмотренном законом и уставом, и получить их копии за плату;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Обыкновенные акции

8.5. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

8.6. Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

Голосующие акции

8.7. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе. Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания является: полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении общества.

8.8. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции общего собрания, предоставляют их владельцу право:

принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

выдвигать кандидатов в органы общества в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

знакомиться с информацией (документами), подлежащими предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров;

требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности общества в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

требовать выкупа обществом всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Банк вправе осуществлять 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.

9.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить только закрытую подписку.

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

10.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

10.2. Акции, приобретенные Банком на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

10.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению совета директоров в соответствии с п. 2. ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах».

10.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

10.5. Оплата приобретаемых Банком размещенных им акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

10.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

11. ДИВИДЕНДЫ

11.1. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда

и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

11.2. Дивиденд выплачивается в денежной форме.

11.3. Срок выплаты годовых дивидендов - не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным.

11.4. Для выплаты дивидендов в обществе составляется список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов. Данный список составляется по данным реестра на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

11.5. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

12. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО

12.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном настоящим уставом.

Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, обладает Банк.

Уступка преимущественного права акционерами и (или) Банком не допускается.

12.2. Преимущественное право действует при продаже акций третьим лицам (не акционерам Банка). Преимущественное право не действует:

- в случаях, установленных федеральным законом;
- в случаях приобретения и выкупа Банком размещенных акций по основаниям и в порядке, предусмотренными ст. 72 - 76 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;
- при переходе прав на акцию в порядке правопреемства при реорганизации акционера - юридического лица;
- при переходе прав на акцию при распределении имущества среди участников в случае ликвидации акционера - юридического лица.

Преимущественное право акционеров на приобретение размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, регулируется иными разделами настоящего устава.

12.3. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк.

Указанное извещение (извещение о намерении продать акции) должно содержать:

- полное фирменное наименование (фамилию, имя и отчество), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;
- полное фирменное наименование (фамилию, имя и отчество) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;
- число продаваемых акций;
- цену за одну акцию;
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение о намерении продать акции подписывается акционером или его представителем. Если извещение о намерении продать акции подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

Извещение о намерении продать акции высылается письмом в адрес Банка или сдается в Банк. Днем такого извещения считается дата получения его Банком или дата сдачи его в Банк.

12.4. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом других акционеров Банка. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк в следующем порядке.

В течение трех дней с даты получения Банком извещения о намерении продать акции единоличный исполнительный орган Банка обязан направить всем акционерам Банка уведомление о возможности осуществления ими права преимущественного приобретения продаваемых акций.

Указанное уведомление должно содержать:

- полное фирменное наименование (фамилию, имя и отчество), место нахождения (адрес), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего продать свои акции;

- полное фирменное наименование (фамилию, имя и отчество) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;
- число продаваемых акций;
- цену за одну акцию;
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже;
- день извещения о намерении продать акции;
- срок, в течение которого акционер может воспользоваться правом преимущественного приобретения.

Уведомление направляется акционеру заказным письмом или вручается ему лично под расписку.

Уведомление направляется всем акционерам, включенным в реестр акционеров Банка на день получения Банком извещения о намерении продать акции

Извещение акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, осуществляется за счет Банка.

12.5. Акционер, желающий воспользоваться преимущественным правом, направляет Банку письменное заявление об использовании преимущественного права. Указанное заявление должно содержать:

- полное фирменное наименование (фамилию, имя и отчество), место нахождения (адрес), почтовый адрес и контактный телефон акционера, желающего воспользоваться своим преимущественным правом;
- число акций, в отношении которых акционером используется преимущественное право (число приобретаемых им акций);
- указание на то, что акционер, желающий воспользоваться своим преимущественным правом, согласен на покупку акций по предложенной цене и другими существенными условиями, на которых акции предлагались к продаже.

Указанное заявление направляется в Банк заказным письмом или сдается в Банк лично.

Днем подачи указанного заявления считается дата получения его Банком (дата сдачи его в Банк лично).

Указанное заявление должно быть получено Банком в срок не позднее 20 дней со дня получения Банком извещения о намерении продать акции.

12.6. Акционер, не желающий воспользоваться преимущественным правом, вправе направить Банку письменное заявление об отказе от использования преимущественного права.

12.7 В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций, предлагаемых к продаже, то по истечении 20 дней со дня извещения о намерении продать акции совет директоров вправе принять решение об использовании преимущественного права Банка в отношении оставшихся акций (о приобретении оставшихся акций в распоряжение Банка).

При принятии такого решения учитываются только те заявления об использовании преимущественного права, которые были получены Банком до даты проведения заседания совета директоров.

12.8. В срок не позднее 3 дней после окончания срока использования преимущественного права акционерами, а в случае принятия советом директоров решения в порядке, предусмотренном предыдущим пунктом настоящего устава - в срок не позднее 3 дней с момента принятия такого решения, единоличный исполнительный орган Банка направляет (или вручает лично) акционеру - продавцу акций письменное извещение об использовании преимущественного права.

Указанное извещение должно быть получено акционером - продавцом акций не позднее 30 дней со дня извещения о намерении продать акции.

12.9. В случае, если количество акций, в отношении которых акционеры использовали свое преимущественное право, меньше количества акций, предложенных для продажи, и совет директоров Банка не принял решение об использовании преимущественного права Банка о приобретении всех оставшихся акций в распоряжение Банка, то продавец акций вправе продать эти акции третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены обществу и его акционерам.

12.10. Все акции, предложенные для продажи, могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам в следующих случаях:

- если в установленные сроки от акционеров Банка и самого Банка не были получены заявления об использовании преимущественного права;
- если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи;
- если от всех акционеров Банка и самого Банка были получены заявления об отказе от

использования преимущественного права.

12.11. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка вправе в течение трех месяцев с момента, когда он узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

12.12. При продаже акционером Банка своих акций другому акционеру Банка, а также при дарении акций или наследовании преимущественное право других акционеров Банка не применяется.

13. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

13.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка;
- временно свободных средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

13.2. В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль.

14. СТРУКТУРА ОРГАНОВ БАНКА

14.1. Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров,
- совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган (правление);
- единоличный исполнительный орган (председатель правления).

В случае назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все функции по управлению делами Банка.

14.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия.

14.3. Совет директоров, ревизионная комиссия и счетная комиссия Банка избираются общим собранием акционеров.

14.4. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Банка избирается общим собранием акционеров, при принудительной ликвидации назначается судом (арбитражным судом).

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция общего собрания акционеров

15.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Решение общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;
- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее, чем через 2 месяца и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

15.2. В компетенцию общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в пп. 2 - 5 ст. 12 Федерального закона «Об

акционерных обществах»);

- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) утверждение аудитора Банка;
- 7) избрание членов счетной комиссии (в случае если её формирование является необходимым) и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и увеличения номинальной стоимости акций;
- 10) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 11) 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 и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 2 и 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

15.3. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.5. На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров, а если он отсутствует — лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка.

Порядок принятия решений общим собранием акционеров

15.6. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам только по предложению совета директоров:

- 1) реорганизация Банка;
- 2) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 3) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций путем приобретения Банком акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
- 4) дробление и консолидация акций;
- 5) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 6) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

8) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

9) принятие решения о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей;

15.7 Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.8. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в пп. 2 — 5 ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;

6) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

7) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9. 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

Информация о проведении общего собрания акционеров

15.10. 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.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, почтовым отправлением или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через средства массовой информации, а также сеть Интернет.

15.11. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, совет директоров, ревизионную и счетную комиссии Банка, в аудиторы Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, а также иные документы, утвержденные решением совета директоров Банка о созыве общего собрания акционеров.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка

15.12. 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, ревизионную комиссию и

счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания финансового года,

15.13. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

15.14. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на годовом или внеочередном общем собрании акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также по каждому кандидату:

- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения;
- сведения об образовании, в том числе повышении квалификации (наименование учебного учреждения, дату окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц, за последние пять лет;
- перечень юридических лиц, участником которых является кандидат с указанием количества принадлежащих ему акций, долей паев в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилирования;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом.

Предложение о выдвижении кандидата в аудиторы Банка для утверждения на годовом общем собрании акционеров должно содержать следующие сведения о кандидате:

- полное фирменное наименование юридического лица — аудиторской фирмы (либо фамилию, имя и отчество физического лица — аудитора);
- место нахождения и контактные телефоны;
- номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности, наименование выдавшего ее органа и дату выдачи;
- срок действия лицензии;
- полные фирменные наименования юридических лиц, официальным аудитором которых является кандидат.

15.15. Предложения о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

15.16. 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 5 дней после окончания сроков, установленных п. 15.12 Устава.

15.17 Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое общее собрание акционеров;
- акционерами (акционером) не соблюдены установленные уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и основанным на них требованиям устава Банка;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции законом и уставом Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.18. Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

15.19. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

15.20. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Внеочередное общее собрание акционеров

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

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется советом директоров Банка

15.22. В течение 5 дней о даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

15.23. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

15.24. В случаях, когда в соответствии со ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров Банка.

15.25. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Кворум общего собрания акционеров

15.26. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов, представленными голосующими акциями Банка.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

15.27 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 голосов голосующих акций Банка.

Бюллетени для голосования

15.28. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

15.29. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования и при проведении общего собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется почтовым отправлением.

15.30. При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.

15.31. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

15.32. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант ответа «за» оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Если при принятии решения об утверждении аудитора Банка оставлен вариант голосования «за» более чем у одного из кандидатов, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании членов совета директоров, ревизионной и счетной комиссий Банка вариант голосования «за» оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то голоса, представленные таким бюллетенем, не учитываются при подведении итогов голосования.

При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком

после даты проведения общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней для голосования) признаются недействительными.

Если при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров на собрании, в урне для голосования будут обнаружены бюллетени, направленные акционерам предварительно до проведения общего собрания акционеров, то эти бюллетени признаются недействительными, как поступившие в Банк позже двух дней до даты проведения собрания.

При признании бюллетеня для голосования недействительным голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

Счетная комиссия

15.33. Счетная комиссия избирается общим собранием акционеров в количестве 3 человек сроком до годового общего собрания акционеров.

15.34. Полномочия отдельных членов или всего состава счетной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

15.35. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, 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, осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим уставом и внутренними документами Банка.

16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Компетенция совета директоров

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и уставом к компетенции общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых и ежеквартальных бюджетов Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

6) образование исполнительных органов Банка (в т.ч. единоличного – Председателя Правления) и досрочное прекращение их полномочий;

7) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

8) утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

12) определение размера оплаты услуг аудитора;

13) рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14) рекомендации общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и

убытков Банка по результатам финансового года;

15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

16) утверждение внутренних документов Банка (в том числе Положения о службе внутреннего контроля, Положения о кредитной политике Банка), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, и внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

17) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, назначение руководителей филиалов и представительств и прекращение их полномочий;

18) внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств Банка;

19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

22) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с единоличным исполнительным органом;

23) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

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

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

Избрание совета директоров

16.4. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п.1 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не избрало членов совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания совета директоров, определенном настоящим уставом, то совет директоров считается не избранным, а полномочия действовавшего совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

16.5. Член совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Членом совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

16.6. Член совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов совета директоров не прекращаются, кроме случая, установленного в следующем пункте устава Банка.

16.7. В случае когда количество членов совета директоров Банка становится менее половины от числа членов совета директоров, определенного уставом Банка, совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров Банка. Оставшиеся члены совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

16.8. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий отдельных членов или всего состава совета директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена совета директоров полномочия остальных членов совета директоров не прекращаются, за исключением случая, установленного в предыдущем пункте настоящего устава.

Если полномочия всех членов совета директоров прекращены досрочно, а внеочередное общее собрание акционеров не избрало членов совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания совета директоров, определенном настоящим уставом, то совет директоров считается не избранным, а полномочия действовавшего совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего

собрания акционеров.

Председатель совета директоров

16.9. Председатель совета директоров Банка избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

16.10. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов в три четверти членов совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

16.11. Председатель совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

16.12. В случае отсутствия председателя совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

Заседание совета директоров

16.13. Заседание совета директоров Банка созывается председателем совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

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

16.15. Решение совета директоров может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Банка, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются «Положением о совете директоров».

16.16. Кворумом для проведения заседания совета директоров является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов совета директоров, определенного уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов совета директоров, без учета голосов выбывших членов совета директоров, а также большинство членов совета директоров, незаинтересованных в совершении Банком сделки.

16.17. Решение совета директоров, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов совета директоров, определенного уставом Банка, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов совета директоров, без учета голосов выбывших членов совета директоров.

16.18. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов совета директоров Банка, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка не предусмотрено иное.

Решение совета директоров, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали "за" более половины членов совета директоров, участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка не установлено иное.

Решения по следующим вопросам принимаются единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров:

1) одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие совета директоров Банка по вышеперечисленным вопросам не достигнуто, то по решению совета директоров Банка эти вопросы могут быть вынесены на решение общего собрания акционеров.

Решения по следующим вопросам принимаются большинством в три четверти голосов членов совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров: переизбрание председателя совета директоров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

16.19. При решении вопросов на заседании совета директоров Банка каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членов совета директоров Банка при принятии решений председатель совета директоров обладает решающим голосом.

16.20. По решению общего собрания акционеров членам совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

17. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ПРАВЛЕНИЕ). ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ)

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (председателем правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (правлением). Исполнительные органы Банка подотчетны совету директоров Банка.

17.2. Исполнительные органы организуют выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Избрание правления

17.3. Члены правления Банка избираются советом директоров в количестве и на срок, определённый Положением о Правлении Банка.

17.4. Член правления вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий.

17.5. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий отдельных членов или всего состава правления.

17.6. Совмещение председателем правления Банка и членами правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия совета директоров Банка.

Правление

17.7. Правление действует на основании устава Банка, а также Положения о правлении, утверждаемого общим собранием акционеров.

17.8. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (правления) относятся следующие вопросы:

- подготовка и вынесение на рассмотрение совета директоров перспективных планов по реализации основных направлений деятельности Банка;
- разработка предложений по основным направлениям деятельности Банка, в том числе проектов бюджетов, бизнес-планов, стратегий и программ развития Банка;
- подготовка отчета о финансово-хозяйственной деятельности Банка; о выполнении правлением решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- утверждение внутреннего документа Банка, определяющего форму, структуру и содержание годового отчета Банка;
- подготовка материалов и проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению на общем собрании акционеров и совете директоров, в том числе подготовка предложений по совершению сделок, одобрение которых относится к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка, по участию Банка в других организациях и т.д.;
- анализ результатов работы структурных подразделений Банка, филиалов и иных обособленных подразделений Банка, издание обязательных для исполнения указаний по совершенствованию их работы;
- принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельности Банка в соответствии с решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, а также вопросов, поставленных на рассмотрение правления председателем правления Банка, за исключением решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров Банка.

Председатель правления

17.9. Председатель правления избирается из числа членов правления советом директоров на срок, определённый Положением о Председателе Правления Банка. Председатель правления может переизбираться неограниченное число раз.

17.10. Председатель правления осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

17.11. Председатель правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка;

- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- распоряжается имуществом Банка, включая его денежные средства, в пределах, установленных Положением о Председателе Правления Банка;

- представляет на утверждение общему собранию акционеров, совету директоров Банка проекты планов, отчеты об исполнении этих планов; представляет годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и годовой отчет;

- заключает от имени Банка контракты, договоры, совершает иные юридические действия, не отнесенные настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

- осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение, утверждает штатное расписание, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка;

- утверждает Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников Банка.

- выдает доверенности от имени Банка;

- рекомендует совету директоров Банка для утверждения персональный состав Правления;

- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка.

17.12. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты услуг председателя правления определяются договором, заключаемым председателем правления с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным советом директоров Банка.

17.13. Председатель правления Банка организует работу правления, созывает заседания правления Банка, организует на заседаниях ведение протокола.

Заседание правления

17.14. Заседание правления Банка созывается председателем правления Банка по его собственной инициативе либо по требованию одного из членов правления Банка.

17.15. На заседании председательствует председатель правления Банка.

17.16. На заседании правления Банка ведется протокол. Протокол заседания правления Банка представляется членам совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

17.17. Каждый член правления имеет один голос. Решения правления принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос председателя правления является решающим. Правление принимает решения только при наличии кворума, который обеспечивается присутствием не менее 50 процентов членов правления.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

18.1. Члены совета директоров Банка, члены правления Банка и единоличный исполнительный орган Банка (председатель правления) при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

18.2. Члены совета директоров Банка, члены правления и председатель правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

18.3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену совета

директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка (председателю правления), члену правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется «Положением о ревизионной комиссии», утверждаемым общим собранием акционеров.

19.2. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в количестве определенном Положением о Ревизионной комиссии Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

19.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

19.4. Членом ревизионной комиссии может быть любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

19.5. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового управленческого и статистического учета;

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

- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

- проверка правомочности единоличного исполнительного органа по заключению договоров от имени Банка;

- проверка правомочности решений, принятых советом директоров, единоличным исполнительным органом, ликвидационной комиссией и их соответствия уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

- анализ решений общего собрания на их соответствие закону и уставу Банка.

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

19.7. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Указанные документы должны быть представлены в течение 3 дней с момента предъявления письменного запроса.

19.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

19.9. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания совета директоров. Председатель совета директоров не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания совета директоров по ее требованию.

19.10. Членам ревизионной комиссии Банка 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.

20. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

20.1. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала Банка.

Отчисления в резервный фонд Банка производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного уставом.

20.2. Достоверность данных, содержащихся в годовых отчетах Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

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

Годовые отчеты Банка подлежат предварительному утверждению советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

21. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

21.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Реестр должен содержать сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

21.2. Банк является держателем реестра акционеров Банка. В случае, если число акционеров Банка составит более пятидесяти, Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров специализированному регистратору.

22. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

22.1. Для защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов Банк организует внутренний контроль.

Служба внутреннего контроля действует на основании устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого советом директоров Банка.

Численность службы внутреннего контроля определяется председателем правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается председателем правления Банка по согласованию с советом директоров Банка.

22.2. Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

22.3. Служба внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и с разрешения правления Банка снимать с них копии;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных, хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения.

22.4. Руководитель службы внутреннего контроля Банка не реже одного раза в год отчитывается перед советом директоров Банка.

22.5. Система внутреннего контроля Банка предусматривает штатного сотрудника - комплаенс-контролера, в исключительную компетенцию которого входит осуществление комплаенс-контроля в сфере оперативной деятельности на финансовых рынках.

23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

23.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению общего собрания в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

23.2. При реорганизации Банка вносятся необходимые изменения в его устав и производится соответствующая запись в книге государственной регистрации кредитных организаций.

23.3. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Кредитор вправе требовать от Банка прекращения или досрочного исполнения обязательств и возмещения убытков путем письменного уведомления в срок:

не позднее 30 дней с даты направления Банком кредитору уведомления о реорганизации в форме слияния, присоединения или преобразования;

не позднее 60 дней с даты направления Банком кредитору уведомления о реорганизации в форме разделения или выделения.

23.4. Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

23.5. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

23.6. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

23.7. Ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначаемой общим собранием акционеров Банка.

23.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия оценивает активы Банка (при этом оценка имущества производится с учетом физического и морального износа), выявляет кредиторов и рассчитывается с ними, а также с акционерами, составляет ликвидационный баланс и представляет его общему собранию акционеров Банка и Банку России.

23.9. При ликвидации Банка требования кредиторов удовлетворяются в очередности, установленной действующим законодательством.

23.10. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев со дня опубликования сообщения о ликвидации Банка.

В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами.

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

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

23.13. Средства Банка, оставшиеся после выполнения обязательств перед кредиторами и бюджетом, Реализации имущества Банка, осуществления расчетов по оплате труда, распределяются между акционерами Банка в соответствии с их долей в уставном капитале Банка.

23.14. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

В случае ликвидации Банка документы по личному составу Банка передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Председатель Правления
ЗАО Банк «Советский»



А.В.Юрковец

В настоящем документе прошито,
приведено и скреплено печатью

23 (двадцать три) листа

Председатель Правления
ЗАО Банк «Советский»

А.В.Юрковен
16.10.02

