

Запись о государственной  
регистрации кредитной организации  
внесена в единый государственный  
реестр юридических лиц  
"30" июля 2002 года,  
основной государственный  
Регистрационный  
N 1024300000042

«Согласовано»  
Начальник Главного управления  
Центрального банка  
Российской Федерации  
по Кировской области

\_\_\_\_\_ Н.А. Маренин  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2008 года



**УСТАВ**  
**Коммерческого банка "Хлынов"**  
**(открытого акционерного общества),**  
**ОАО КБ "Хлынов".**

Утверждено  
общим собранием акционеров  
протокол №1 от 27 июня 2008 г.

г. Киров  
2008 г.

<b>№</b>	<b>РАЗДЕЛ</b>	<b>Стр.</b>
1.	<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	3
2.	<b>МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ</b>	4
3.	<b>ПРЕДМЕТ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	4-5
4.	<b>ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ</b>	5-6
5.	<b>УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА</b>	7
6.	<b>УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА</b>	7-8
7.	<b>УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА</b>	8
8.	<b>РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ</b>	9
9.	<b>РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА</b>	9
10.	<b>ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ</b>	10-11
11.	<b>РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА</b>	11-12
12.	<b>УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ</b>	12-14
13.	<b>СОВЕТ БАНКА</b>	15-16
14.	<b>ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН</b>	17-18
15.	<b>УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА . ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>	18-19
16.	<b>КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>	19-22
17.	<b>РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА</b>	22-23
18.	<b>ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ</b>	23

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество), в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией. Он создан по решению учредителей (протокол от 11 ноября 1989 года № 3) в виде Кировского кооперативного банка «Кировкоопбанк» и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В соответствии с решением участников Банка (протокол от 27 декабря 1991 года № 4), наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Хлынов» в г. Кирове (областном). По решению собрания участников Банка (протокол от 4 февраля 1994 года № 1) изменены организационно-правовая форма и наименование Банка на Акционерно-коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество закрытого типа). Решением общего собрания акционеров Банка (протокол от 26 апреля 1996 г. № 2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие действующему законодательству и наименование Банка изменено на Акционерно-коммерческий банк «Хлынов» (закрытое акционерное общество). В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол от 23 октября 1998 года № 2) изменен вид организационно-правовой формы Банка на открытое акционерное общество и изменено наименование Банка на Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество).

1.2. Полное наименование Банка: Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество), сокращенное наименование: ОАО КБ "Хлынов".

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.5. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, обязательственные права которых по отношению к Банку удостоверены определенным количеством акций. Число акционеров открытого общества не ограничено. Акционеры Банка могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц, с учетом требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации.

1.6. Учредители и акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

1.7. Банк является юридическим лицом: имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Банк может создавать филиалы и представительства. Филиалы и представительства Банка действуют от его имени на основании положений о них.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом, всеми активами. Банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.10. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием местонахождения Банка, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

## 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ.

2.1. Местонахождение банка: Российская Федерация, 610002, город Киров (областной), ул. Урицкого, д.40.

### 3. ПРЕДМЕТ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Целями деятельности Банка являются предоставление качественных банковских услуг, а также извлечение прибыли.

3.2. На основании лицензий, выданных Банком России, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- 7) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 8) выдача банковских гарантий.

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

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом, в том числе ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами при наличии соответствующих лицензий;
- 4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) лизинговые операции;
- 6) оказание консультационных и информационных услуг.

3.4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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.

3.5. Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

3.7. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

3.8. Для осуществления расчетных операций Банк открывает корреспондентский счет в подразделении Банка России по месту своего нахождения и корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях в рублях и иностранной валюте.

3.9. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

3.10. Банк может:

- участвовать собственными средствами на долевой основе в хозяйственной деятельности предприятий и организаций;
- представлять интересы предприятий и организаций в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;

3.11. Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц на принципах срочности, возвратности, платности, целевого использования.

3.12. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка /за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в паи и акций других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств/;
- остатков (средств) на счетах юридических и физических лиц;
- прочих привлеченных средств.

## УСТАВ БАНКА

3.13. Решения о предоставлении кредитов принимаются кредитным комитетом Банка. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим рабочим органом Правления Банка, созданным по его решению. Кредитный комитет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о кредитном комитете Банка, утверждаемом Правлением Банка.

3.14. Кредиты, предоставляемые Банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике.

3.15. Достаточность этих гарантий, поручительств, обязательств определяет кредитный комитет Банка. Банк вправе в отдельных случаях выдавать бланковый кредит.

3.16. Резервы на возможные потери по ссудам и резервы по прочим активам создаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.17. Банк вправе:

- получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, обеспеченность предоставляемых кредитов и целевое их использование;

- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором;

- обратиться в суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридического лица при наличии необходимых для этого условий, предусмотренных действующим законодательством;

- на основе договоров с клиентами, а так же в соответствии с тарифами Банка, устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги.

3.18. Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность Банка со стороны государственных и иных организаций не допускается, если оно не обусловлено их правом на осуществление контроля над деятельностью Банка, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.19. Споры Банка с юридическими и физическими лицами, в том числе с иностранными, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством арбитражным судом, судом или иными органами.

#### 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

4.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

4.2. Банк обеспечивает сохранность принятых 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, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка, его ликвидности. Выдача средств юридическим лицам производится в сроки, установленные договором и кассовой заявкой. Выдача вкладов гражданам производится по первому их требованию.

В соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в Банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада.

Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и(или) сберегательной книжкой на предъявителя;

- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

## УСТАВ БАНКА

Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

4.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, арест и взыскание могут быть произведены только на основании и в порядке, предусмотренных федеральными законами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиентам в результате наложения ареста или обращения взыскания на их денежные средства и иные ценности, за исключением случаев, предусмотренных законом.

4.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству.

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 и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - 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, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, 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 руководителя следственного органа - 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 Банком 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".

За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном действующим законодательством.

4.5. Все должностные лица и служащие Банка несут ответственность за разглашение сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяются с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

4.6. Информация, созданная, приобретенная, накопленная в процессе деятельности Банка на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

## 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА.

5.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

## УСТАВ БАНКА

5.2. Уставный капитал Банка составляет 605.000.000,00 (Шестьсот пять миллионов) рублей и разделен на 12.100.000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая.

5.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 7.900.000 (Семь миллионов девятьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая на общую сумму 395.000.000,00 (Триста девяносто пять миллионов) рублей.

Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

5.4. Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

5.5. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

5.7. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

## **6. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.**

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

6.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

6.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается в соответствии с законодательством и настоящим Уставом Общим собранием акционеров или Советом Банка.

Решением об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

6.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного в п. 5.3. настоящего Устава.

6.5. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций 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.

6.6. Банк вправе проводить размещение акций посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями, установленными законодательством.

6.7. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций. Решение об очередном выпуске может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества объявленных акций.

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

6.8. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также иным имуществом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Цена размещения дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, определяется Советом Банка, исходя из рыночной стоимости таких акций, но не ниже их номинальной стоимости.

6.10. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

6.11. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства.

## **7. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.**

7.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

7.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

7.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

7.4. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала, 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. 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 общества и возмещения им убытков.

## **8. РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.**

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

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

8.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета Банка.

8.3. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

8.4. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

8.5. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами.

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

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.

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

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.

8.8. 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.

## **9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.**

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

9.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

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

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

9.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях по требованию иных лиц не позднее 3 дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества.

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

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.**

10.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу, одинаковый объем прав. Одна обыкновенная именная акция дает акционеру право одного голоса.

10.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

10.3. Акционеры Банка имеют право приобретать дополнительные акции Банка. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

## УСТАВ БАНКА

10.4. 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).

10.5. Акционеры Банка, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров вправе получать информацию, к которой относятся 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 Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

10.6. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

10.7. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа. Указанная информация приводится в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

10.8. Письменные требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

10.9. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

10.10. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными договором об их приобретении;
- соблюдать, принятые на себя в установленном порядке, обязательства по отношению к Банку;
- выполнять положения Устава Банка, внутренних документов Банка и решения его органов;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров и Советом Банка, принятыми в соответствии с их компетенцией.

10.11. 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, приобретающие или получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов – обязаны получить предварительное согласие Банка России.

10.12. Акционеры Банка могут также иметь иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

## **11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.**

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

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются: начисленные суммы налога на прибыль, другие налоги, сборы и обязательные платежи, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей), остающаяся в распоряжении Банка распределяется по решению годового Общего собрания акционеров.

11.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

11.4. Дивиденды выплачиваются деньгами или, по решению Общего собрания акционеров, иным имуществом. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка.

11.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

11.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

## УСТАВ БАНКА

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;  
в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11.9. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка за отчетный год, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей, до достижения минимального размера, установленного Уставом Банка.

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

11.10. Банк формирует из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка, в размере не менее 0,5 процента от прибыли Банка, оставшейся после налогообложения. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами, для последующего размещения среди работников Банка.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

Размер средств, направляемых в фонд акционирования, определяется Общим собранием акционеров Банка.

11.11. Банк имеет право формировать из чистой прибыли и другие фонды, в том числе фонд Совета Банка, фонд накопления, фонд социального развития Банка, фонд Председателя Правления Банка, а также иные фонды.

Размеры средств, направляемых в каждый из этих фондов, утверждаются Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета Банка и Правления Банка.

## 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

12.1. Органами управления Банка являются:

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

Органы управления Банка осуществляют свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положений, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка.

12.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка, осуществляется Советом Банка.

Подготовка к проведению Общего собрания акционеров проводится Советом Банка в соответствии с действующим законодательством.

Акционеры Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, в коллегиальный исполнительный орган Банка, ревизионную и счетную комиссии Банка, число которых не может превышать количественного состава этих органов, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

## УСТАВ БАНКА

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2-х дней до даты проведения общего собрания акционеров.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного Общего собрания, в таком случае изменение повестки дня не допускается.

Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно при наличии акционеров и представителей, обладающих в совокупности не менее чем 30% всех голосующих акций Банка.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления или опубликования в газете "Вятский край" информации, которая должна содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения повторного Собрания взамен несостоявшегося – не позднее чем за 20 дней, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

12.3. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Для составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка, которая устанавливается в соответствии с действующим законодательством.

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 и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета Банка.

12.4. Компетенция Общего собрания акционеров :

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях, когда принятие такого решения действующим законодательством отнесено к компетенции только Общего собрания акционеров;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества или погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

## УСТАВ БАНКА

- 8) избрание Председателя Правления и Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) 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) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством;
- 16) принятия решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 20) вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности Председателя, членов Совета и Председателя и членов Правления Банка, в случае причинения Банку убытков их виновными действиями (бездействием);
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Председателю Правления, Правлению Банка, а также Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16, 17 пункта 9.4. Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Для решения других вопросов достаточно простого большинства голосов, присутствующих на Общем собрании акционеров.

12.5. 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.

### 13. СОВЕТ БАНКА.

13.1. Совет осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением, утвержденными Общим собранием акционеров.

Совет избирается годовым Общим собранием акционеров из числа акционеров или их представителей на срок до следующего годового собрания акционеров. Совет Банка состоит из 5 членов.

Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером общества. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

13.2. Выборы членов Совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

13.3. Члены Совета, избранные Общим собранием акционеров, могут переизбираться неограниченное число раз. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета Банка.

## УСТАВ БАНКА

13.4. Председатель Совета Банка избирается членами Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета.

Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, отчитывается перед акционерами о проделанной работе.

13.5. Заседания Совета Банка созываются Председателем Совета по его собственной инициативе, по требованию члена Совета, ревизионной комиссии, аудитора, Председателя и Правления Банка. Совет Банка созывается, как правило, один раз в месяц. Совет Банка правомочен, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Совета.

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

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

13.7. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка ;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета Банка, в том числе, вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов:
  - реорганизации Банка;
  - увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях, когда принятие такого решения действующим законодательством отнесено к компетенции только Общего собрания акционеров;
  - о дроблении и консолидации акций;
  - о принятии решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - о принятии решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - приобретение Банком размещенных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
  - о принятии решений об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории объявленных акций, кроме случаев, когда принятие данного решения действующим законодательством отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) вознаграждений и компенсаций;
- 10) определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов по управлению банковскими рисками, организации внутреннего контроля, Положения о службе внутреннего контроля Банка и согласование назначаемого руководителя этой службы и других документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров, в соответствии с действующим законодательством;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положения о них,
- 15) утверждение, по представлению Председателя Правления Банка, кандидатур на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей;

## УСТАВ БАНКА

- 16) принятие решения об участии Банка в других организациях, кроме случаев, когда эти вопросы отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 17) ежеквартальное утверждение сметы доходов и расходов Банка, в том числе установление лимита оказания благотворительной помощи Правлением банка;
- 18) осуществление контроля за деятельностью Правления Банка по основным направлениям, без вмешательства в текущую деятельность Банка;
- 19) представление Общему собранию акционеров кандидатур на должность Председателя и членов Правления Банка, кандидатур в члены Совета Банка;
- 20) предварительное утверждение годового отчета (не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров);
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 22) одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 23) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а так же расторжение договора с ним;
- 24) организация внутреннего контроля, а именно:
  - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - утверждение планов работ службы внутреннего контроля;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, и надзорных органов;
  - принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;
  - проверка соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 25) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

Члены Совета банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и неимущественным интересам Банка.

## 14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА.

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом-Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Председатель Правления Банка возглавляет коллегиальный орган-Правление Банка. Председатель и Правление Банка действуют на основании Положения, утверждаемого Общим собранием акционеров.

14.2. Председатель Правления и Правление Банка избираются сроком на 2 года и действуют до переизбрания годовым Общим собранием акционеров Банка.

Правление Банка избирается в количестве семи человек.

14.3. С Председателем и членами Правления Банка заключаются договоры, которые определяют их права, обязанности и материальное вознаграждение за выполняемую работу. Договоры от имени акционерного общества подписываются Председателем Совета.

Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о расторжении договоров с Председателем и членами Правления Банка.

14.4. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка

14.5. Председатель Правления Банка:

## УСТАВ БАНКА

1) Руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; руководство отдельными участками деятельности может передоверять заместителям и членам Правления Банка, путем издания специального распоряжения или выдачей доверенности.

2) Принимает решение о назначении главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля после утверждения их кандидатур Советом Банка, начальников отделов и руководителей дополнительных офисов Банка, а также освобождает их от занимаемых должностей в таком же порядке, утверждает состав кредитного комитета.

Предлагает для рассмотрения Совету Банка кандидатов, для утверждения на должности заместителей Председателя Правления Банка и, после утверждения Советом Банка представленных кандидатур, принимает решение об их назначении.

3) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени банка, утверждает штаты, издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками Банка.

4) Организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета Банка и Правления банка путем оформления приказов и распоряжений, в том числе по вопросам использования средств резервного и иных фондов Банка и распоряжения денежными средствами в пределах смет, утвержденных Советом Банка, выплаты вознаграждения членам и секретарю Совета Банка, членам ревизионной комиссии, оказания материальной помощи работникам Банка, оказания благотворительной помощи.

5) Выдает доверенности, в том числе с правом передоверия и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своей компетенцией.

6) Рассматривает вопросы организации внутреннего контроля в банке, а именно:

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- осуществляет организацию участия всех сотрудников Банка во внутреннем контроле в соответствии с их должностными инструкциями;
- согласовывает планы работ Службы внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

14.6. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка, организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка согласно Положению о Правлении Банка.

14.7. Правление Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка по кредитованию, расчетам, кассовому обслуживанию клиентов и всем направлениям, указанным в лицензии Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;

- организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Правлении Банка;

- представляет на утверждение Совета Банка предложения об образовании дополнительных офисов и филиалов, структуру самостоятельных подразделений Банка и положения о них, Положение о службе внутреннего контроля;

- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях и службах, в пределах своей компетенции, в том числе Положение о кредитном комитете Банка, все локальные нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых Уставом Банка, указаниями Банка России или действующим законодательством отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Совета Банка;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- осуществляет организацию проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- осуществляет 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;

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

- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;
- осуществляет контроль за расходами на содержание Банка, утверждает штатное расписание по головному и дополнительным офисам, решает вопросы изменения окладов, заработной платы работникам Банка (кроме Председателя Правления, заместителей Председателя и главного бухгалтера), выплаты премий, вознаграждений и других социальных выплат в пределах утвержденной Советом Банка сметы;

- рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных Советом Банка, и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своим Положением.

## **15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.**

15.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с действующим законодательством и учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством и правилами, установленными Банком России.

Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

15.2. Итоги деятельности Банка отражаются в месячных, квартальных и годовых балансах и отчетах. Отчетность представляется в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по месту нахождения Банка, по формам и в сроки, установленные Банком России.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет Председатель Правления и Правление Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

15.4. Банк в обязательном порядке раскрывает следующую информацию:

- годовой отчет Банка;
- годовую бухгалтерскую отчетность;
- проспект эмиссии акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке установленном действующим законодательством;
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены действующим законодательством.

15.5. В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение, в том числе в случае ликвидации Банка.

Состав документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством.

15.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- Договор о создании общества;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, лицензию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о дополнительных офисах Банка;
- годовые финансовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;

## УСТАВ БАНКА

- протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора), протоколы 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 в соответствии с требованиями Федеративного закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля и других контролирующих служб и органов;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- иные документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания в соответствии с действующим законодательством.

## **16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.**

16.1. Ревизионная комиссия Банка, избираемая Общим собранием акционеров в количестве 3-х человек на срок до следующего годового собрания акционеров, действует на основании Устава Банка и Положения о ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров.

16.2. Основной задачей ревизионной комиссии Банка является контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

16.3. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета или Правления Банка, а также другие лица, занимающие иные должности в органах управления Банка.

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

16.4. Члены ревизионной комиссии обязаны сохранять коммерческую тайну по операциям Банка, подлежащим проверке.

16.5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие либо штатные должности в Банке.

16.6. Проверки осуществляются ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

16.7. Ревизионная комиссия:

- проверяет соблюдение Банком Устава, законодательных и других актов, регулирующих его деятельность и правовых актов Российской Федерации;
- проверяет постановку внутрибанковского учета, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно);
- производит снятие остатков кассы на день проверки, а проверяет постановку кассовой работы в ревизуемом периоде;
- проверяет операции по смете административно-хозяйственных расходов, сохранность имущества, инвентаря и других ценностей;
- проверяет и подтверждает достоверность данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информирует Совет и Общее собрание акционеров Банка о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а так же правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет (акт) о проведенной ревизии, где подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и в годовой бухгалтерской отчетности, с рекомендациями по их утверждению или устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

16.8. По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения или компенсации в размере, устанавливаемом Общим собранием акционеров Банка.

16.9. Банк ежегодно привлекает для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, на основании заключаемого с ней договора.

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

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

16.10. Банк публикует в газете «Вятский край» годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

16.11. Внутренний контроль в банке осуществляется:

- Общим собранием акционеров.

- Советом Банка.

- Председателем Правления Банка.

- Правлением Банка.

- Ревизионной комиссией.

- Главным бухгалтером (его заместителем).

- Службой внутреннего контроля.

- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Иными структурными подразделениями или ответственными сотрудниками Банка, на которых возложено решение вопросов внутреннего контроля приказом или распоряжением руководителя, в котором определены их полномочия.

16.12. Главный бухгалтер Банка (его заместитель) назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом Банка и с территориальным учреждением Банка России.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка, его заместитель обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых Банка.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) Банка обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

## УСТАВ БАНКА

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

В рамках системы внутреннего контроля функционирует служба внутреннего контроля, которая создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

16.13. Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе. Численный состав и техническая оснащенность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, Правлением Банка и утверждается Советом Банка. Служба внутреннего контроля является штатной структурной единицей Банка, действует под непосредственным контролем Совета Банка и руководитель службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка возглавляет и координирует работу службы в плане осуществления внутреннего контроля и содействия Совету и Правлению Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету Банка, по вопросам трудового распорядка подчиняется Председателю Правления Банка.

16.14. Работники службы внутреннего контроля Банка имеют право:

- 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;

- 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;

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

- требовать от администрации Банка создания условий, обеспечивающих нормальные условия для проведения внутри банковских проверок и объективного отражения его результатов.

- участвовать в заседаниях Правления Банка и других совещаниях при обсуждении результатов проверок, осуществленных службой внутреннего контроля, а также при рассмотрении вопросов, относящихся к компетенции службы внутреннего контроля.

16.15. Приказом по Банку Председатель Правления назначает ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма имеет право:

- 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;

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

16.16. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 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:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

## УСТАВ БАНКА

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

- 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).

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка,

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

16.17. Председатель и члены Совета, Председатель и члены Правления Банка при осуществлении своих прав должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Указанные лица несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством. Члены Совета или Правления, не голосовавшие за решение или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, не несут ответственности.

## **17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.**

17.1. Банк может быть реорганизован в порядке, установленном действующим законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с разделительным балансом или передаточным актом.

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

Ликвидация Банка осуществляется в добровольном порядке на основании решения Общего собрания акционеров либо по решению Арбитражного суда.

Добровольная и судебная ликвидация Банка, не связанная с объявлением (признанием) Банка не состоятельным (банкротом), осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, он может быть ликвидирован только в порядке, предусмотренном законодательством о банкротстве. Основания признания судом Банка не состоятельным (банкротом), либо объявление им о своем банкротстве, а также порядок его ликвидации в этих случаях устанавливается в соответствии с действующим законодательством.

17.3. При добровольной процедуре ликвидации Банка Общее собрание акционеров по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию, устанавливает порядок и сроки ликвидации, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации Банка, публикацию о его ликвидации, о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

При судебной процедуре ликвидационные мероприятия в Банке осуществляет лицо либо орган, назначенные Арбитражным судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

## **18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.**

**УСТАВ БАНКА**

18.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

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

Изменения в Устав банка, связанные с изменением сведений о филиалах и представительствах, вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

Председатель Совета  
Коммерческого банка "Хлынов"  
(открытое акционерное общество)

О.Ю. Березин