

Запись о государственной
регистрации кредитной организации
внесена в единый государственный
реестр юридических лиц 30 июля
2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1024300000042

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного
управления Центрального
Банка Российской Федерации
по Кировской области

_____ С.Н.Крюков
_____ 2014 года

УСТАВ
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
(ОАО КБ «Хлынов»)

УТВЕРЖДЕН
протоколом общего
собрания акционеров
от 27 июня 2014 года № 1

г. Киров
2014 год

№	РАЗДЕЛ	Стр.
1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ	2-3
2	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	3
3	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА	3
4	ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА	3-4
5	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА	5-7
6	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	7-8
7	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА	8-10
8	УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	10-12
9	УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	12
10	РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	13
11	РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	14
12	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	15-18
13	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	19-21
14	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	21-26
15	СОВЕТ БАНКА	26-33
16	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН	33-37
17	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА . ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	37-40
18	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	40-42
19	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	42
20	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	42

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 фирменное наименование Банка: Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: ОАО КБ "Хлынов"

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial bank «Khlynov» (Open Joint-Stock Company).

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Bank «Khlynov».

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации,

нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом (далее по тексту – Уставом).

1.4. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение банка: Российская Федерация, 610002, Кировская область, город Киров, ул. Урицкого, д.40.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА

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

3.2. Задачами Банка являются предоставление каждому клиенту полного комплекса современных банковских продуктов и услуг с использованием последних достижений и инноваций в сфере финансовых технологий.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

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

4.2. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

4.3. 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.

4.4. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований

законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. Филиалы и представительства Банка действуют от его имени на основании положений о них.

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

Банк может создавать (вступать) в союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях и порядке, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации принял на себя такие обязательства.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА.

5.1. 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 во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств 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 переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

7) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

8) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

9) выдача банковских гарантий.

5.2. 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 по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

5.3. В соответствии с лицензией Центрального банка 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.

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

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

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

5.7. 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.

5.8. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать

другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации на основании Свидетельства о страховании вкладов от 21.09.2004 (в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 25).

Вклады, подлежащие страхованию, права вкладчиков, страховой случай, размер возмещения, порядок выплаты возмещения по вкладам

устанавливаются Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк выполняет норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования), являющийся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России. Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

6.4. 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.

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

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

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА

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

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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.

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

7.6. 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 Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

7.7. 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 Устав общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

8. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

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

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

8.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается в соответствии с законодательством и 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, либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

8.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного в п. 7.3. настоящего Устава.

8.5. 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.

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

8.7. 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.

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

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

8.10. 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 собственных средств (капитала) 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.

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

9. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

9.1. 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 Банком части акций.

9.2. 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.

9.3. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

9.5. В случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10. РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

10.1. 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.

10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета Банка.

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

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

10.5. 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.

10.6. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями общества, в соответствии с решением об их выпуске.

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

11. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. 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.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

12.1. 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, 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.

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

12.3. 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.

12.4. 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).

12.5. 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).

12.6. 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 Банком России.

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.

12.7. 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.

12.8. 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.

12.9. 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.

12.10. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) 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.

12.11. 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.

12.12. 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.

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

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

13.2. 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 общего собрания акционеров.

13.3. 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.

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

13.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением определяется размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом Банка.

13.6. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия

решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

13.7. 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 собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.8. 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;
- если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) 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.

13.9. 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.

13.10. Банк формирует из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка. 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 по предложению совета банка.

13.11. 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.

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- совет Банка;
- единоличный исполнительный орган - председатель правления;
- коллегиальный исполнительный орган Банка - правление.

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

14.2. 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.

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, обладающих в совокупности не менее чем 30% всех голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в газете "Вятский край" и размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> или размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> не позднее сроков установленных законодательством Российской Федерации.

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

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования 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.

14.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждении 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;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах 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 досрочном прекращении их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством;

16) принятие 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 финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

20) 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, 17 пункта 14.4. 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.

14.5. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 4 рабочих 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.

15. СОВЕТ БАНКА

15.1. Совет осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением, утверждаемым 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.

15.2. Выборы членов совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.3. Члены совета, избранные общим собранием акционеров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета Банка могут быть прекращены досрочно.

15.4. 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.

15.5. Заседания совета Банка созываются председателем совета по его собственной инициативе, по требованию члена совета, ревизионной комиссии, аудитора, председателя и правления Банка. Совет Банка правомочен, если в его заседании участвуют не менее трех членов совета. Передача права голоса членом совета Банка иному лицу, в том числе другому члену совета Банка, не допускается.

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

15.7. 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";
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, 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 банка, в соответствии с действующим законодательством;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положения о них;

15) Образование правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов правления Банка; избрание председателя правления Банка и досрочное прекращение его полномочий; утверждение по представлению председателя правления Банка, кандидатур на должности заместителей председателя правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками; ежегодное согласование кандидатур(ы) исполняющего обязанности председателя правления на период его отсутствия, в том числе отпуск, командировка, временная нетрудоспособность, из числа его заместителей; утверждение положений о председателе правления и правлении 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 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 также 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) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

28) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего контроля соблюдения председателем правления и правлением банка стратегий и порядков, утвержденных советом Банка;

29) принятие решений об обязанностях членов совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

30) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов председателя правления, его заместителей, членов правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат председателю правления, его заместителям, членам правления Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

31) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации

32) рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда сотрудников; независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора), предложений службы внутреннего контроля и службы управления рисками (при наличии таких предложений)

33) осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда

34) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" 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.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - председателем правления и коллегиальным исполнительным органом - правлением. Председатель правления Банка возглавляет коллегиальный орган - правление Банка. Права и обязанности председателя правления и правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением, утверждаемым советом Банка.

16.2. Правление Банка образуется советом Банка в количестве семи человек в составе председателя правления и членов правления Банка на срок 2 года.

16.2.1. совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия председателя правления и любого из членов правления и расторгнуть с ним договор. Прекращение полномочий члена правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

16.3. С председателем и членами правления Банка заключаются договоры, которые определяют их права, обязанности и материальное вознаграждение за выполняемую работу. Договоры от имени Банка подписываются председателем совета.

16.4. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета Банка

16.5. Председатель правления Банка:

1) Руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; руководство отдельными участками деятельности может передоверять заместителям и членам правления Банка.

2) Принимает решение о назначении заместителей председателя правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками после утверждения их кандидатур советом Банка, начальников отделов, руководителей дополнительных офисов Банка и иных работников Банка, а также освобождает их от занимаемых должностей в таком же порядке.

3) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени банка, 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;

7) Путем издания соответствующих приказов делегирует должностным лицам Банка административно-распорядительные полномочия, предоставленные ему настоящим Уставом.

8) Решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров.

9) Утверждает штатное расписание, устанавливает размер окладов, за исключением окладов председателя правления, его заместителей, членов правления Банка.

10) Рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных советом Банка.

11) утверждает положения о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла.

16.6. Председатель правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности председателя правления банка он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

16.7. В случае отсутствия председателя правления (в том числе командировка, отпуск, временная нетрудоспособность), его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет исполняющий обязанности, кандидатура которого согласована советом Банка, назначаемый приказом председателя правления. Исполняющий обязанности председателя правления действует на основании настоящего Устава и приказа председателя правления без доверенности.

16.8. Правление Банка обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета Банка, организует и осуществляет

руководство текущей деятельностью Банка согласно Положению о правлении Банка.

16.9. 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;

- принимает решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла;

- утверждает положения о структурных подразделениях, службах и комитетах, за исключением положений о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, в пределах своей компетенции;

- утверждает локальные нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов;

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

- осуществляет делегирование полномочий, а также контролирует исполнение разработки правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителями соответствующих структурных подразделений;

- 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.

- издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;

- определяет размер и форму начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка (за исключением председателя правления, его заместителей, главного бухгалтера банка, членов правления банка, сотрудников службы внутреннего контроля и службы управления рисками), принимает решение о выплате премий, вознаграждений и других социальных выплат в пределах утвержденной советом Банка сметы;

- решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своим Положением.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

ДОКУМЕНТЫ БАНКА

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

17.1. 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.

17.2. Итоги деятельности Банка отражаются в месячных, квартальных и годовых балансах и отчетах. Отчетность представляется по формам, в сроки и в порядке, 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.

17.3. Банк предоставляет уполномоченным государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, в форме, в порядке и в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Банк в обязательном порядке раскрывает следующую информацию:

- годовой отчет Банка;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации;
- 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 Банком России.

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

17.5. 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.

17.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, лицензия Банка, решение о создании Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний совета Банка, ревизионной комиссии Банка и 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, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или

раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета Банка, правления Банка, председателя правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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.

18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

18.1. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- общее собрание акционеров;
- совет банка;
- председатель правления Банка;
- правление Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения или ответственные сотрудники Банка, на которых возложено решение вопросов внутреннего контроля приказом или распоряжением руководителя, в котором определены их полномочия.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

18.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией и главным бухгалтером (его заместителями).

18.3. Ревизионная комиссия Банка избирается общим собранием акционеров в количестве 3-х человек на срок до следующего годового собрания акционеров.

18.3.1. Компетенция и порядок избрания и деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии, утвержденным общим собранием акционеров.

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.

18.4. 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.

18.5 Банк публикует годовой отчет Банка в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. 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».

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

20.3. 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)

В.П.Савиных