

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена в единый  
государственный реестр юридических лиц  
28 августа 2002 г.  
основной государственный  
регистрационный № 1027739120199

Согласовано  
Заместитель Начальника  
Московского главного территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

**Устав**  
**«Акционерного коммерческого банка «Держава» открытого акционерного общества»**  
**АКБ «Держава» ОАО**

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
Протокол № б/н от 21 марта 2007 г.

город Москва  
2007 год

## Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Место нахождения.....	3
Глава 3. Банковские операции и другие сделки.....	3
Глава 4. Уставный капитал.....	4
Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.....	5
Глава 6. Права акционеров.....	6
Глава 7. Реестр акционеров.....	7
Глава 8. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка.....	7
Глава 9. Обеспечение интересов клиентов.....	8
Глава 10. Учет и отчетность Банка.....	9
Глава 11. Структура органов управления Банком.....	9
Глава 12. Общее собрание акционеров.....	9
Глава 13. Совет директоров.....	11
Глава 14. Исполнительные органы Банка.....	14
Глава 15. Контроль за деятельностью Банка.....	16
Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка.....	19
Глава 17. Внесение изменений и дополнений в Устав.....	19

## **Глава 1. Общие положения.**

- 1.1. «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией в форме открытого акционерного общества.  
Банк был создан 05 марта 1994 г. по решению Общего собрания учредителей от 16 августа 1993 г. (Протокол № 1).
- 1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество».  
На английском языке - Joint-Stock Commercial Bank «DERZHAVA»
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «Держава» ОАО.  
На английском языке: JSCB «DERZHAVA».
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак, штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.
- 1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.  
Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 1.8. Акционерами Банка (далее именуемые – Акционеры) могут быть юридические и (или) физические лица.
- 1.9. Акционеры Банка 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. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.  
Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 1.12. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

## **Глава 2. Место нахождения.**

- 2.1. Место нахождения Банка (почтовый адрес): Российская Федерация, 119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20.

## **Глава 3. Банковские операции и другие сделки.**

- 3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
  - привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
  - открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
  - инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
  - привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
  - выдавать банковские гарантии;
  - осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
  - лизинговые операции;
  - оказывать консультационные и информационные услуги;

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

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

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

- 3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- 3.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

#### **Глава 4. Уставный капитал.**

- 4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 50 868 000 (Пятидесяти миллионов восемьсот шестидесяти восьми тысяч) рублей и разделен на 4 936 800 (Четыре миллиона девятьсот тридцать шесть тысяч восемьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «обыкновенные акции») и 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) привилегированных конвертируемых именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «привилегированные акции»).

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

- 4.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка (именуемым в дальнейшем – «Общее собрание акционеров»).

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

- 4.3. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах», или об изменении положений об объявленных акциях.

- 4.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.
- 4.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

#### **Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.**

- 5.1. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 10 (Десять) рублей, форма выпуска – бездокументарная.
- 5.2. Номинальная стоимость одной привилегированной акции 10 (Десять) рублей, форма выпуска – бездокументарная.

Дивиденд по привилегированной акции составляет 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости акции. Размер дивиденда может быть увеличен по решению Общего собрания акционеров.

- 5.3. Банк вправе дополнительно к уже размещенным акциям разместить 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая и 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции). Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Данные акции предоставляют их владельцам те же права, что и размещенные акции той же категории (типа).

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

- 5.4. Привилегированные акции Банка по требованию их владельцев могут быть конвертированы в обыкновенные акции. При этом одна привилегированная акция конвертируется в одну обыкновенную акцию. Срок, в течение которого владельцами привилегированных акций Банка могут быть поданы заявления, содержащие требования об их конвертации, составляет 1 (Один) год с даты государственной регистрации отчета об итогах их выпуска. Срок, в течение которого на основании таких заявлений должна быть осуществлена конвертация, составляет 3 (Три) дня.
- 5.5. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции осуществляется по решению Общего собрания акционеров. Размещение Банком иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров.

- 5.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку, с учетом правил и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.7. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка (именуемым в дальнейшем – «Совет директоров»). Для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимыми оценщиками.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка может осуществляться только деньгами.

- 5.8. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 5.9. 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);
  - дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

В указанных случаях в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

- 5.10. Размещение Банком дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.
- 5.11. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

- 5.12. Размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, проводится посредством как открытой, так и закрытой подписки.
- 5.13. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

- 5.14. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

- 5.15. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается соответствующим решением о выпуске.

Конвертация обыкновенных именных акций Банка в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

Условия и порядок конвертации акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **Глава 6. Права акционеров.**

- 6.1. Акционеры - 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.

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

- 6.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:
- а) голоса на Общем собрании акционеров:
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
  - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
  - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.
- б) на получение дивидендов.
- в) требовать конвертации принадлежащих им привилегированных акций в обыкновенные акции в соответствии с п. 5.4. настоящего Устава.

- 6.3. 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).

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).

- 6.4. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 6.5. Акционеры Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

#### **Глава 7. Реестр акционеров.**

- 7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка (далее – реестр акционеров) в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров является Банк.

Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг - регистратору в установленных законом случаях.

Решение о передаче ведения реестра регистратору принимается Советом директоров.

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

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

- 7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано в течение пяти дней информировать держателя реестра акционеров об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

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

- 7.5. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

#### **Глава 8. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка.**

- 8.1. Чистая прибыль Банка (прибыль после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование фондов Банка, в том числе специального фонда для выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка, и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов, и/или направляется на другие цели, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

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

- 8.3. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет ранее сформированного для этих целей специального фонда.

- 8.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров. Дивиденды выплачиваются деньгами.

- 8.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

- 8.6. 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.
- 8.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.
- 8.8. Банк формирует резервный фонд в размере 15 (Пятнадцати) процентов от уставного капитала Банка. До достижения указанного размера резервного фонда Банк ежегодно по решению годового Общего собрания акционеров отчисляет в него не менее 5 (Пяти) процентов чистой прибыли.
- 8.9. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств и не может быть использован для иных целей.
- 8.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Глава 9. Обеспечение интересов клиентов.**

- 9.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 9.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.
- 9.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.
- 9.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.
- 9.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном 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».

- 9.7. Все сотрудники Банка, члены его органов управления, его акционеры и их представители, аудиторы, члены Ревизионной комиссии Банка (в дальнейшем именуемой – «Ревизионная комиссия») обязаны



строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую и служебную тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка (в дальнейшем именуемым «Правление»).

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

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением.

#### **Глава 10. Учет и отчетность Банка.**

- 10.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление финансовой отчетности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с правовыми актами Банка России, а также внутренними документами Банка с учетом международной банковской практики.
- 10.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете.  
Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудитором Банка.
- 10.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации.
- 10.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

#### **Глава 11. Структура органов управления Банком.**

- 11.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
- 11.2. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров.
- 11.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления.

#### **Глава 12. Общее собрание акционеров.**

- 12.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров и Ревизионной комиссии, об утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

- 12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:
- 12.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
  - 12.2.2. реорганизация Банка;
  - 12.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 12.2.4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 12.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 12.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
  - 12.2.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

- 12.2.8. избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 12.2.9. утверждение аудитора Банка;
  - 12.2.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
  - 12.2.11. 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;
  - 12.2.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
  - 12.2.13. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 12.2.14. дробление и консолидация акций;
  - 12.2.15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 12.2.16. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 12.2.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 12.2.18. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 12.2.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров, Положения об исполнительных органах, Положения о Ревизионной комиссии.
  - 12.2.20. решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.
- 12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов предусмотренных настоящим Уставом.  
Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления.
- 12.4. На Общем собрании акционеров председательствует избираемый Общим собранием акционеров председатель Общего собрания акционеров.
- 12.5. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, в том числе по порядку ведения Общего собрания акционеров, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.
- 12.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 12.2.1 - 12.2.3, 12.2.5, 12.2.17 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 12.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 12.2.2, 12.2.6, 12.2.14 - 12.2.19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров или акционеров (акционера), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.
- 12.8. Общее собрание акционеров не вправе:
- рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня собрания.
- 12.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 12.10. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.
- 12.11. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:
- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
  - дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
  - повестку дня Общего собрания акционеров;
  - порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
  - перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
  - форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- 12.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
- Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 12.13. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 12.14. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 12.15. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка для которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
- В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.
- 12.16. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, Счетную комиссию Банка число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 12.17. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

### **Глава 13. Совет директоров.**

- 13.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.
- 13.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 13.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
  - 13.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 13.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
  - 13.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

- 13.2.5. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 13.2.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 13.2.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.2.9. образование Правления, назначение Председателя Правления и его заместителей, досрочное прекращение их полномочий;
- 13.2.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 13.2.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13.2.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13.2.13. утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на планируемый финансовый год;
- 13.2.14. утверждение плана работы Банка (бизнес-плана) и отчета об итогах его исполнения;
- 13.2.15. утверждение политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик;
- 13.2.16. принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;
- 13.2.17. одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.2.18. принятие решения об участии Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 13.2.19. принятие решения о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения более 5 процентов акций (долей в уставном капитале) коммерческой организации;
- 13.2.20. принятие решения о совершении Банком сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения акций (долей) дочерних (зависимых) обществ Банка;
- 13.2.21. утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя.
- 13.2.22. утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;
- 13.2.23. согласование кандидатов на должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка, Главного бухгалтера Банка, начальника Службы безопасности Банка, вопроса об освобождении их от должности;
- 13.2.24. создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;
- 13.2.25. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 13.2.26. утверждение организационной структуры управления Банком;
- 13.2.27. принятие решения о совершении Банком сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей;
- 13.2.28. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13.2.29. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

- 13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 13.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в порядке и сроки, определяемые Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (Пять) членов.
- Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
- Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
- Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.
- Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
- 13.5. С учетом масштабов и характера деятельности Банка с целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам в составе Совета директоров могут создаваться тематические комитеты. Решение о создании комитета/комитетов принимается Советом директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для принятия решений на заседании Совета директоров.
- 13.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.
- В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 13.7. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров общества определяется настоящим Уставом и «Положением о Совете директоров АКБ «Держава» ОАО».
- 13.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.
- При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня заседания.
- Совет директоров вправе принять решения по всем вопросам, относящимся к его компетенции, путем проведения заочного голосования в соответствии с «Положением о Совете директоров АКБ «Держава» ОАО».
- 13.9. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.
- Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитора Банка или исполнительного органа Банка.
- Члены Совета директоров извещаются о назначенном заседании не менее чем за 24 часа до времени его проведения. Извещение осуществляется путем направления телеграмм, телефонограмм или посредством ознакомления под расписку с соответствующим решением о назначении даты, времени, места проведения и повестки дня заседания Совета директоров с приложением в необходимых случаях информационных материалов по повестке дня заседания.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

- 13.10. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания. Протокол заседания Совета директоров ведет Секретарь, назначаемый (выбираемый) Советом директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для принятия решений на заседании Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и Секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

- 13.11. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

- 13.12. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

#### **Глава 14. Исполнительные органы Банка.**

- 14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Председатель Правления осуществляет также функции председателя на заседаниях Правления.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Совмещение должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и им подотчетны.

- 14.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.
- 14.3. Правление действует на основании настоящего Устава и Положения о Правлении, которое утверждается Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 14.3.1. разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес-планов) Банка, отчетов об их исполнении;
- 14.3.2. принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;
- 14.3.3. определение перечня типовых сделок Банка и утверждение соответствующих стандартных (типовых) форм договоров;
- 14.3.4. установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;
- 14.3.5. определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- 14.3.6. принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и обменных пунктов Банка (филиалов Банка), а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- 14.3.7. утверждение регламентов взаимодействия между подразделениями Банка, положений, инструкций, регламентов, порядков и иных внутренних документов Банка, регулирующих вопросы деятельности отдельного подразделения Банка;
- 14.3.8. организация защиты коммерческой и банковской тайны Банка;
- 14.3.9. принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг не относящихся к эмиссионным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 14.3.10. принятие решений о создании, изменении, прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ).
- 14.3.11. подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры управления Банка;
- 14.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
  - 14.4.1. представляет интересы Банка;
  - 14.4.2. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
  - 14.4.3. организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
  - 14.4.4. совершает сделки от имени Банка;
  - 14.4.5. контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;
  - 14.4.6. выдает доверенности от имени Банка;
  - 14.4.7. устанавливает индивидуальные тарифы и расценки по совершаемым Банком операциям и сделкам;
  - 14.4.8. организует бухгалтерский учет и отчетность;
  - 14.4.9. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
  - 14.4.10. принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;
  - 14.4.11. издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
  - 14.4.12. утверждает штатное расписание;
  - 14.4.13. определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;
  - 14.4.14. поощряет работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;
  - 14.4.15. организует заседания Правления;
  - 14.4.16. утверждает должностные инструкции работников Банка, внутренние документы Банка, утверждение которых отнесено к компетенции единоличного исполнительного органа законодательством Российской Федерации;
  - 14.4.17. принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев предусмотренных настоящим Уставом;
  - 14.4.18. решает другие вопросы деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.
- 14.5. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

На отношения между Банком, Председателем Правления и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Председатель Правления и члены Правления имеют право досрочно расторгнуть Договор по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее, чем за один месяц.
- 14.6. Председатель Правления вправе вынести любой из вопросов, входящих в его компетенцию, на заседание Правления.

- 14.7. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, Заместителям Председателя Правления, а также руководителям или иным сотрудникам подразделений Банка.
- 14.8. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления.

В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления.

В случае отсутствия приказа временно исполняющим обязанности считается заместитель Председателя Правления, работающий в Банке в данной должности дольше других заместителей, если иное не установлено решением Совета директоров, принятым по данному вопросу.

- 14.9. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления.

Повестка заседания Правления подготавливается Секретарем Правления и включает вопросы, поставленные Председателем Правления, членами Правления, членами Совета директоров, ревизионной комиссией.

Секретарь Правления утверждается Правлением из числа сотрудников Банка в порядке, предусмотренном для принятия решений на заседании Правления.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления и Секретарем Правления.

- 14.10. Председатель Правления, члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

## **Глава 15. Контроль за деятельностью Банка.**

- 15.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

- 15.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком на один год в количестве не менее трех членов.

- 15.3. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров и Правления, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

- 15.4. Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

- 15.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

- 15.6. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 15.7. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров.



- 15.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия и аудитор Банка обязаны составить заключение, в котором подтверждается достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.
- 15.9. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять или более процентов.
- 15.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.
- 15.11. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.
- 15.12. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
  - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
  - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
  - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.
- 15.13. Внутренний контроль в Банке осуществляют:
- Общее собрание акционеров;
  - Совет директоров;
  - Председатель Правления - Единоличный исполнительный орган;
  - Правление - Коллегиальный исполнительный орган;
  - Ревизионная комиссия;
  - Главный бухгалтер (его заместители).
  - Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
    - службу внутреннего контроля;
    - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
    - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 15.14. К компетенции Совета директоров, как органа системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:
- создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - 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 Банка, аудитором Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 15.15. К компетенции Председателя Правления и Правления, как органов системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров по реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
  - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
  - распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
  - 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;
  - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и за мерами по их устранению.
- 15.16. Полномочия Главного бухгалтера (его заместителей), должностного лица (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как органов системы внутреннего контроля, определяются соответствующими внутренними документами Банка.
- 15.17. В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля.
- Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров. Положением о Службе внутреннего контроля определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.
- 15.18. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления по согласованию с Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.
- Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету директоров.
- Численный состав и структура Службы внутреннего контроля устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.
- 15.19. Служба внутреннего контроля Банка вправе:
- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
  - определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
  - привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на электронных носителях, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

15.20. Служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудитором Банка).
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и (или) Правлению.

### **Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка.**

- 16.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нормативно-правовых актов Банка России.
- 16.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Иные основания реорганизации и ликвидации Банка определяются законодательством Российской Федерации.

### **Глава 17. Внесение изменений и дополнений в Устав.**

- 17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

Председатель Совета директоров  
АКБ «Держава» ОАО

Гусаров Владимир Анатольевич