

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена
в единый государственный
реестр юридических лиц
29 октября 2002 года
основной государственный
регистрационный
№ 1023000000210



Согласовано
Начальник Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Астраханской области

Ю.Л. Волков
"07" *июня* 2010 года

Устав

Волго-Каспийского Акционерного Банка

(Открытое акционерное общество)

ОАО ВКАБАНК

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
протокол б/№ от 02 июня 2010года

г.Астрахань
2010 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. **Волго-Каспийский Акционерный Банк**, именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол № 4 от 3 января 1992 года) и является правопреемником Волго-Каспийского коммерческого банка, созданного 16 октября 1990 года на базе Астраханского областного управления Промстройбанка. Согласно решению общего собрания акционеров (протокол б/№ от 1 августа 1997 года) организационно-правовая форма Банка определена как открытое акционерное общество в соответствии с действующим законодательством.

По решению общего собрания акционеров (протокол б/№ от 19 апреля 2002 года) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с Федеральным законом "Об акционерных обществах". Сокращенное наименование Банка: ОАО ВКАБАНК.
- 1.2. Основной целью Банка является извлечение прибыли от деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Банка России.
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Волго-Каспийский Акционерный Банк (Открытое акционерное общество). Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Volga-Caspian Joint-Stock Bank open end joint-stock company.
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО ВКАБАНК.
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: VCSABANK.
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему 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 приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.
- 1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.9. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

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

1.10. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Если банкротство Банка вызвано действиями (бездействием) лиц (в т.ч. акционеров), имеющих право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеющих возможность определять его действия, то на указанных лиц при недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, кроме случаев, когда государство и Банк принимают на себя такие обязательства.

1.11. 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 действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк в установленном порядке имеет право создавать свои дочерние банки, филиалы и представительства на территории России, а также на территории иностранных государств.

Банк имеет в составе пять филиалов:

Советский - регистрационный N 1027/1,
Трусовский – регистрационный N 1027/3,
Икрянинский - регистрационный N 1027/4,
Харабалинский - регистрационный N 1027/5,
Наримановский – регистрационный N 1027/7.

Филиалы созданы в порядке, установленном федеральными законами, и в соответствии с Уставом Банка. Филиалы являются обособленными подразделениями Банка. Филиалы не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком. Руководители филиалов действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Филиалы имеют круглую печать, штампы и бланки. В печати филиала кроме полного фирменного наименования и

местонахождения Банка указывается наименование филиала, его местонахождение и эмблема Банка.

- 1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.14. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

- 2.1. Местонахождение Банка: 414000, г.Астрахань, улица Ленина, дом 20.
- 2.2. Местонахождение филиалов Банка:
Советский филиал: 414057, г.Астрахань, проезд Воробьева, дом 12;
Трусовский филиал: 414006, г.Астрахань, ул.Держинского, дом 56а;
Икрянинский филиал: 416370, Астраханская область, село Икряное, ул.Ленина, дом 12;
Харабалинский филиал: 416010, Астраханская область, г.Харабали, ул.Октябрьская, дом 15;
Наримановский филиал: 416111, Астраханская область, г.Нариманов, ул.Волжская, дом 1.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

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;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе проводить операции, связанные с ипотекой, и реализовывать залоговое право по ипотечной операции.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

- 4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 млн.рублей и разделен на 9 млн. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая.

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. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

4.4. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных акций каждой категории (типа), сроки, способ, цена и иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путем приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций.

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

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их выкупа.

4.6. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

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

законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

- 4.7. Юридическое и физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающее(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 процента акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.
- 4.8. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

- 5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

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

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

- 5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - один рубль. Форма выпуска - бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

- 5.3. Количество размещенных акций составляет 9 млн.штук обыкновенных именных акций.

- 5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных дополнительных акций составляет 65 млн.штук.

- 5.5. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных правил.

- 5.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка.

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

- 5.7. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

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 в соответствии с действующим законодательством.
- 6.2. Права акционеров-владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.
- Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.
- 6.3. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа согласно действующему законодательству.
- 6.4. Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании иных банковских услуг.

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

- 7.1. Порядок размещения своих акций и иных ценных бумаг устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размещение акций Банка может осуществляться путем подписки, распределения акций среди акционеров и конвертации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, 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.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

Права владельцев акций удостоверяются в системе ведения реестра записями на лицевых счетах у держателя реестра или, в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитарии.

- 7.2. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.
- 7.3. 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 Российской Федерации.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка не в целях сокращения их общего количества.

Выход акционера из состава участников Банка и расчет с ним осуществляется в следующем порядке. Акционер Банка может выйти из состава участников Банка, реализовав имеющиеся у него акции другому юридическому лицу (в т.ч. Банку) или физическому лицу. В случае реализации акций Банку расчет осуществляется в течение трех дней, в остальных случаях - по договоренности сторон. Сделка купли-продажи оформляется в установленном законодательством порядке, после чего вносится запись в реестр акционеров Банка.

Банк также вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции.

Число акционеров Банка не ограничено.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

- 8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать об изменении своих данных держателю реестра акционеров. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.
- 8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.
- 8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления необходимых для этого документов.
- 8.5. Держатель реестра акционеров вносит в реестр изменения, отражающие движение акций, в соответствии с действующими правилами и законодательством Российской Федерации.

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

ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

- 10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Чистая прибыль (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется на формирование резервного и иных фондов, распределяется между акционерами в виде дивидендов, или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.
- 10.3. 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, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. 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.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом по решению общего собрания акционеров.

- 10.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям.
- 10.5. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 90 дней со дня принятия общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов.

10.6. 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 действующим законодательством Российской Федерации;
- 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 Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения размер собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

10.7. Банком создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов от уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения установленного размера. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.8. Банк может создавать фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, решениями Совета директоров Банка и Положениями о фондах.

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

ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

- 11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков, других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
 - средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
 - средств юридических и физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
 - межбанковских кредитов;
 - иных привлеченных средств.
- 11.2. Собственные средства Банка состоят из уставного и иных фондов, принадлежащих Банку, доходов от деятельности Банка, имущества, переданного Банку третьими лицами в силу гражданско-правовых сделок, а также имущества, приобретенного Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.
- 11.3. Банк на договорных началах с кредитными организациями может привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 12.2. Банк обеспечивает сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в соответствии с действующим законодательством.

- 12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы (фонды) в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 12.4. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

- 13.1. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов Банком устанавливаются Банком России.
- 13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.
- 13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.
- 13.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности подтверждает ревизионная комиссия Банка. Годовую финансовую отчетность Банка проверяет и подтверждает аудитор Банка. Банк

публикует в открытой печати годовой отчет (включая баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

- 13.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 13.7. Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.
В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.

ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- 14.1. Органами управления Банком являются:
- общее собрание акционеров;
 - Совет директоров Банка;
 - единоличный исполнительный орган - Президент Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- 14.2. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка. К компетенции общего собрания относятся следующие вопросы:
1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 2. реорганизация Банка;
 3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 6. 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;
 7. избрание Президента Банка, членов Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий Президента Банка, членов Правления Банка за исключением досрочного прекращения полномочий по их личной инициативе;
 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 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. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
13. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
16. дробление и консолидация акций;
17. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
18. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
19. принятие решения о капитализации собственных средств Банка в пределах количества и категории объявленных акций с установлением порядка распределения акций среди акционеров;
20. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
21. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об общем собрании, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении Банка, Положения о ревизионной комиссии;
22. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные пунктом 11 статьи 14.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами (владельцем) не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Решением должна быть определена форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование). Совет директоров не вправе изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

- 14.4. Список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка. Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения общего собрания.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и президента Банка, дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания.

Акционеры Банка извещаются о созыве общего собрания акционеров Банка не позднее, чем за 20 дней до дня его проведения путем опубликования объявления в областной газете.

Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров.

- 14.5. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) бюллетени для голосования доставляются акционерам курьером Банка либо направляются письмом не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

- 14.6. Для проведения общего собрания акционеров Банка, функции счетной комиссии выполняет регистратор или создается счетная комиссия в составе не менее трех человек из числа акционеров Банка на срок один год.

- 14.7. Порядок ведения общего собрания акционеров Банка устанавливается Положением об общем собрании акционеров Банка.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

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

- 14.8. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев

голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в п.2, 12, 15-18, 20 и 21 статьи 14.2 Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение по вопросам, указанным в п.1-3, 5 и 15 статьи 14.2 Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

- 14.9. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его законные права и законные интересы.

- 14.10. Решением Совета директоров Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров в форме заочного голосования должны быть определены: форма и текст бюллетеня для голосования, дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования и иной информации, дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

- 14.11. При созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка в случаях, предусмотренных законодательством, Совет директоров Банка должен назначить дату его проведения не позднее 35 дней со дня принятия решения о созыве внеочередного общего собрания акционеров.

- 14.12. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного общего собрания об избрании Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии и счетной комиссии Банка оформляются и рассматриваются Советом директоров Банка в порядке и в сроки, установленные федеральным законом.

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

Совет директоров Банка избирается в количестве 12 человек из числа акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка;
3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5. вынесение на решение общего собрания акционеров Банка следующих вопросов:
 - о реорганизации Банка;
 - о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - о принятии решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - о дроблении и консолидации акций;
 - о принятии решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - о принятии решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об общем собрании, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении Банка, Положения о ревизионной комиссии.
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
7. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания акционеров, и документов, утверждение которых отнесено к компетенции Правления Банка;
8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом, и определение их цены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
10. утверждение проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) обыкновенных и привилегированных акций;
11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
14. открытие филиалов и представительств Банка;
15. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
16. одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
17. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
18. решение вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка в соответствии с действующим законодательством;
19. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
20. принятие решения о размере и составе фондов Банка, направляемых на капитализацию, в пределах количества и категории (типа) объявленных акций с установлением порядка распределения дополнительных акций среди акционеров пропорционально их доле в уставном капитале Банка. Установление даты закрытия реестра (дата, на которую составляется список лиц, имеющих право на получение акций, оплачиваемых путем капитализации) и определение способа уведомления акционеров Банка о дате закрытия реестра;
21. принятие решения о списании с баланса Банка ссудной задолженности и иных активов в размере свыше трех процентов от величины собственных средств (капитала) Банка, признанных безнадежными и нереальными для взыскания, за счет сформированных резервов на возможные потери;
22. назначение руководителя службы внутреннего контроля;
23. принятие решения о досрочном расторжении трудового договора с Президентом Банка по его личной инициативе;
24. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Совет директоров не вмешивается в оперативную и распорядительную деятельность Правления Банка.

- 15.2. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

- 15.3. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка избирает двух заместителей председателя Совета директоров из числа членов Совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя или заместителей большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляют заместители председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

- 15.4. Заседание Совета директоров Банка проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в полгода.

Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудитора или Президента Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Решение на заседании Совета директоров Банка принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не установлено иное.

- 15.5. Члены Совета директоров 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/или неимущественным интересам Банка.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

- 16.1. Исполнительные органы Банка: единоличный исполнительный орган – Президент Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка может заключить с Президентом Банка и членами Правления Банка контракты.

Досрочное расторжение контракта возможно по решению общего собрания акционеров.

Исполнительные органы избираются общим собранием акционеров Банка на срок пять лет.

Президент Банка является Председателем Правления Банка и ведет заседания Правления Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утверждаемого общим собранием акционеров. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Правления. Решение на заседании Правления Банка принимается большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании Правления.

- 16.2. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами:

1. рассматривает вопросы деятельности внутренних структурных подразделений Банка, а также его филиалов и представительств;
2. решает вопросы о кредитовании и предоставлении банковских гарантий в пределах полномочий, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. утверждает процентную и тарифную политики Банка;
4. рассматривает годовой и иные отчеты Банка;
5. принимает решения о предъявлении исков Банка к юридическим и физическим лицам, предпринимателям;
6. принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
7. утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка и его подразделений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
8. выносит на рассмотрение Совета директоров предложения о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
9. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и ответственность за ее нарушение;
10. рассматривает и решает иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Правлении.

- 16.3. Президент Банка в силу своей компетенции:

1. распоряжается всем имуществом и средствами Банка в соответствии с настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
2. без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка;

3. выдает доверенности, устанавливает порядок подписания обязательств и выдачи доверенностей от имени Банка руководителям его филиалов и представительств;
 4. на основании решения Правления Банка издает приказы и распоряжения;
 5. принимает решение об открытии внутренних структурных подразделений Банка;
 6. предоставляет в необходимых случаях отсрочку погашения кредитов, обеспеченных залогом, определяет ее порядок;
 7. предъявляет от имени Банка иски к юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
 8. принимает решения, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
 9. утверждает штатное расписание, принимает и увольняет работников Банка, заключает с ними трудовые договоры, назначает и освобождает от должности работников Банка;
 10. применяет к работникам Банка меры поощрения и дисциплинарного взыскания;
 11. создает условия для проявления инициативы и предприимчивости работников Банка;
 12. утверждает бюджет Банка;
 13. утверждает акты на списание с баланса Банка недостач и потерь товарно-материальных ценностей, принадлежащих Банку, морально устаревшего, изношенного и непригодного для дальнейшего использования оборудования, нематериальных активов и иных средств;
 14. утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;
 15. совершает любые другие действия, не противоречащие Уставу и нормативным актам Российской Федерации, необходимые для достижения целей Банка.
- 16.4. Исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.
- 16.5. Члены Совета директоров Банка, Президент, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 16.6. Президент, члены Правления Банка несут полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Президента и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Порядок возмещения убытков Банка определяется действующим законодательством.

ГЛАВА 17. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

- 17.1. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- служба внутреннего контроля Банка;
- иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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.

- 17.2. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка из числа акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В случае избрания ревизионной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров, члены ревизионной комиссии считаются избранными на период до даты проведения годового общего собрания.

Количественный состав ревизионной комиссии Банка составляет три человека.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

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

- 17.4. К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся:
- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего не менее 10 процентами голосующих акций Банка;
 - составление заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
 - подтверждение собранию акционеров достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счетах прибылей и убытков.

- 17.5. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

При осуществлении своих функций члены ревизионной комиссии не должны вмешиваться в управление делами Банка. Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

Результаты проверок документально оформляются и представляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

- 17.6. В составляемых ревизионной комиссией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определенные нормативными актами Банка России.

- 17.7. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

- 17.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

- 17.9. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и его филиалов в Банке создается служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля формируется в соответствии с нормативными актами Банка России, действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

17.10. К полномочиям службы внутреннего контроля относятся:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, 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;
- контроль за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- иные вопросы в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля.

17.11 Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка.

ГЛАВА 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

18.2. Сообщение о ликвидации или реорганизации Банка, порядке и сроках для предъявления требований кредиторами Банка публикуется в областной газете. Срок предъявления требований кредиторами Банка устанавливается в течение двух месяцев со дня публикации сообщения.

Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров (Советом директоров, в соответствии с его компетенцией) регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

19.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации – с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель Совета директоров

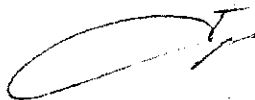


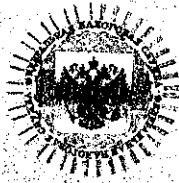
А.А.Баландин

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 27 (двадцать семь) листов.

Президент ОАО ВКАБАНК

17 июня 2010 года





Форма №

Р 5 0 0 0 3

Федеральная налоговая служба
СВИДЕТЕЛЬСТВО

о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица

Волго-Каспийский Акционерный Банк (Открытое акционерное общество)
(полное наименование юридического лица на русском языке с указанием организационно-правовой формы)

ОАО ВКАБАНК
(сокращенное наименование юридического лица на русском языке)

Волго-Каспийский Акционерный Банк (Открытое акционерное общество)
(фирменное наименование юридического лица)

Основной государственный регистрационный номер

1	0	2	3	0	0	0	0	0	0	2	1	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

16 июля 2010 за государственным регистрационным номером
(число) (месяц прописью) (год)

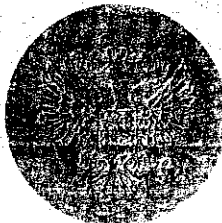
2	1	0	3	0	0	0	0	0	7	9	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Управление Федеральной налоговой службы по Астраханской области
(наименование регистрирующего органа)

Заместитель руководителя
Управления ФНС России
по Астраханской области

МП


А.В.Попова
(подпись, ФИО)



серия 30 №001224087