

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
«27» августа 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1024000000210



СЕРТИФИКАТОМ

Начальник данного управления  
Центрального банка Российской Федерации  
по Калужской области

В.В. Желнов

2010 года

**УСТАВ**  
**Калужского газового и энергетического**  
**акционерного банка "Газэнергобанк"**  
**(открытое акционерное общество)**

**ОАО "Газэнергобанк"**

утверждено  
решением единственного акционера  
ОАО "Газэнергобанк", которому  
принадлежат все голосующие акции  
решение № 4 от «30» декабря 2009 года

Калуга,  
2009 год

## **Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем именуемый "Банк") является кредитной организацией, созданной в соответствии с решениями Общего собрания учредителей в форме открытого акционерного общества (протоколы Общих собраний учредителей от 14.10.1994 г. № 1 и от 20.01.1995 г. № 2).

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

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

Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации и имеет право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выданной Банком России.

3. Банк может создавать филиалы и открывать представительства, сведения о которых должны содержаться в Уставе Банка.

3.1. Банк и его филиалы вправе открывать внутренние структурные подразделения.

3.2. Филиалы и представительства, а также внутренние структурные подразделения не являются юридическими лицами. Филиалы и представительства действуют на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка. Внутренние структурные подразделения Банка действуют на основании положений, утвержденных Правлением Банка. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

3.3. Руководители филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений действуют от имени Банка на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка.

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

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

Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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.

5. Для осуществления представительских функций в структуру Банка вводятся должности Президента Банка и Вице Президента Банка, которые не относятся к руководителям Банка и органам управления Банка. Президент Банка и Вице Президент Банка назначаются и освобождаются от должности Советом директоров Банка.

Деятельность Президента Банка и Вице Президента Банка регламентируется внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

6. Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

## **Статья 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА**

### **1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:**

Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество).

**Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:** ОАО "Газэнергобанк".

### **Полное фирменное наименование Банка на английском языке:**

The Kaluga Gas and Energy Joint-Stock Bank "Gazenergobank" (Open Joint-Stock Company).

**Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:** Gazenergobank.

2. Место нахождения Банка (место нахождения органов управления): 248030, Российская Федерация, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4.
3. Почтовый адрес Банка: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4.
4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

### **Статья 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

1. Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

2. Банк помимо перечисленных в пункте 1 настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3. Банк вправе в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций 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.

4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

5. Ресурсы Банка являются основой для осуществления Банком активных операций.

5.1. Ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств (капитала) Банка;
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, нераспределенная в течение финансового года.

#### **Статья 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА, ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ БАНКА**

1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы, в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

4. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета, во вклады и на хранение.

5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен и обращено взыскание только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

#### **Статья 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

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

2. Уставный капитал сформирован в сумме 239 645 000 (Двести тридцать девять миллионов шестьсот сорок пять тысяч) рублей и разделен на 2 391 450 (Два миллиона триста девяносто одна тысяча четыреста пятьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Тип привилегированных именных акций - с определенным размером дивидендов. Размер дивиденда и ликвидационная стоимость по привилегированным именным акциям составляет 5% к номинальной стоимости привилегированных акций.

3. Форма обыкновенных и привилегированных акций Банка – именная бездокументарная.

4. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов Уставного капитала Банка.

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

5.1. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 14 074 050 (Четырнадцать миллионов семьдесят четыре тысячи пятьдесят) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей и 3 750 000 (Три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей (объявленные акции). Права, предоставляемые объявленными обыкновенными и

привилегированными именными акциями аналогичны правам, предоставленным ранее размещенными обыкновенными и привилегированными именными акциями.

5.2. Решение об увеличении Уставного капитала принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в зависимости от их компетенции, определенной настоящим Уставом.

5.3. При увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в решении должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.4. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

5.5. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

6. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить Уставный капитал.

6.1. 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).

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

6.3. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров.

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Банк письменно уведомляет об этом и о новом размере Уставного капитала своих кредиторов, а также публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц сообщение о принятом решении.

6.4. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

## **Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

1. Права акционера по отношению к Банку определяются категорией принадлежащих ему акций.

2. Акционер Банка имеет право:

- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- получать информацию о деятельности Банка путем доступа к документам, предусмотренным ФЗ "Об акционерных обществах", получать копии этих документов за плату;

- передать права или часть прав, предоставляемые акцией своему представителю на основании доверенности;
  - преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
  - преимущественного приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в действующем законодательстве;
  - потребовать документального подтверждения прав на акции от держателя реестра акционеров Банка;
  - осуществлять иные права, предусмотренные ФЗ "Об акционерных обществах".
3. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций Банка.
- 3.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 3.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.
4. Права акционеров-владельцев привилегированных акций Банка.
- 4.1. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом "Об акционерных обществах".
- 4.2. Привилегированные акции Банка предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.
- 4.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
  - на первоочередное по отношению к владельцам обыкновенных акций получение дивидендов и ликвидационной стоимости в размерах, определенных настоящим Уставом;
  - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи указанные ФЗ "Об акционерных обществах";
  - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате или о неполной выплате дивидендов.
5. Акционеры обязаны:
- оплачивать акции в сроки, порядке и способами предусмотренными ФЗ "Об акционерных обществах", Уставом и решениями о размещении;
  - выполнять требования Устава и решений органов управления Банка;
  - своевременно информировать Банк об изменении своих данных;
  - нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

## **Статья 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
2. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или на другие цели в соответствии с действующим законодательством. Чистая прибыль определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.
3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и 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.

4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 180 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

6. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 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 него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен Уставом.

10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

11. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

12. Банк создает Резервный фонд в размере 5% от его Уставного капитала.

13. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли Банка отчетного года. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного Уставом размера.

14. Резервный фонд Банка используется на цели, предусмотренные действующим гражданским законодательством.

15. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

## **Статья 8 . РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

1. В соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации держателем реестра акционеров Банка является сам Банк.

В случае, если число акционеров Банка станет более 50, то Банк обязан поручить ведение и хранение реестра акционеров Банка профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор). Регистратор и условия заключаемого с ним договора подлежат утверждению Советом директоров Банка.

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

## **Статья 9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы Банка: единоличный исполнительный орган - Председатель

Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

## **Статья 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относится:

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) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций сверх количества объявленных настоящим Уставом акций при одновременном внесении изменений в Устав Банка о новом предельном количестве объявленных акций;

7) увеличение Уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных именных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а также размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

8) 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;

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

10) утверждение аудитора Банка;

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



12) 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;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка.

3. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;

- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 15 - 20 пункта 2 настоящей статьи настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7, 17, 18 пункта 2 настоящей статьи настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

6. Решение Общего собрания акционеров по остальным вопросам принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

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

8. 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.

8.1. Банк при проведении Общего собрания акционеров путем проведения заочного голосования руководствуется порядком, утвержденным Федеральным исполнительным органом по рынку ценных бумаг.

8.2. На Общем собрании акционеров, которое проводится путем проведения заочного голосования, не могут приниматься решения по вопросам:

- об избрании Совета директоров Банка;

- об избрании ревизионной комиссии Банка;

- об утверждении аудитора Банка;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

9. Банк проводит годовые Общие собрания акционеров и внеочередные.

9.1. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно в сроки, устанавливаемые Советом директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

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

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

## **Статья 11. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

1. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда 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.

2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, установленную Советом директоров Банка в соответствии с ограничениями, определенными Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому могут направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

3. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо опубликовано в газете «Весть» Калужской области.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

3.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

3.2. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- фирменное (полное официальное) наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «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 дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

В сообщении о проведении общего собрания, проводимого в форме собрания, должно быть указано время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании.

4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

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

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ);
- наименование органа, для избрания в который он предлагается;
- дату и место рождения кандидата;
- место жительства (регистрации) кандидата;
- сведения о полученном образовании (с указанием наименования учебного заведения, даты окончания, специальности и присвоенной квалификации);
- сведения о занимаемой должности на момент подачи предложения и за последние 5 полных лет (с указанием наименования организации, занимаемой должности, даты поступления и даты увольнения);
- сведения об организациях, в которых кандидат на дату подачи заявки осуществляет функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера (участника) общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций (долей) общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания (с указанием наименования, местонахождения организации, а также формы и способа контроля).

4.1. Совет директоров Банка должен рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания сроков, установленных абзацем 2 пункта 4 настоящей статьи.

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

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

5. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением избрания членов Совета директоров.

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

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные или данные о государственной регистрации) и должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

7.1. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

7.2. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно.

7.3. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

7.4. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

8. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования или без бюллетеней, а в случаях, указанных в Федеральном законе "Об акционерных обществах" только бюллетенями для голосования.

8.1. При голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров бюллетенями, он 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.

8.2. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

8.3. Содержание бюллетеня для голосования должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом ФЗ "Об акционерных обществах", а также нормативными актами, принимаемыми Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

8.4. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

9. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и до даты проведения общего собрания (далее - акции, переданные после даты составления списка) лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

10. Общее собрание должно проводиться в населенном пункте, являющемся местом нахождения Банка, либо в любом из населенных пунктов, где зарегистрированы филиалы Банка, по выбору Совета директоров.

11. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

12. Председательствует на Общем собрании акционеров Банка Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия председательствующим является Председатель Правления либо один из членов Совета директоров Банка указанию его Председателя.

13. 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.

## **Статья 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

1. Совет директоров Банка, осуществляет общее руководство Банком, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка, а также изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 9) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- 10) назначение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 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) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их закрытие, утверждение положений о филиалах, представительствах;
- 16) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) предварительное утверждение годового отчета не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;
- 19) избрание единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 20) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг;
- 21) принятие решений об участии в других организациях (за исключением случаев, которые относятся к компетенции Общего собрания акционеров);
- 22) принятие решений по вопросам, связанным с осуществлением функций по внутреннему контролю;
- 23) принятие решений по вопросам организации и оценки состояния корпоративного управления в Банке;

24) принятие решений по вопросам организации и управления банковскими рисками;  
25) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в количестве не менее 5 человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Членом Совета директоров Банка является только физическое лицо, которое может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Члены Правления Банка не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

5. 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.

6. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель, а в случае отсутствия последнего, один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

7. Заседание совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительных органов Банка.

8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка.

9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

10. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

11. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом не предусмотрено иное.

11.1. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае, если единогласие Совета директоров по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

11.2. Сделка, в которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка. Решение об одобрении такой сделки принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

12. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров Банка.

13. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров выплачивается вознаграждение, за исключением тех членов

Совета директоров Банка, которым оно не может быть выплачено в силу действующего законодательства.

### **Статья 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

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

Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Председатель Правления и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.

3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;

2) работа по созданию филиалов и открытию представительств в соответствии с решениями Совета директоров Банка, определение основных направлений деятельности филиалов и представительств;

3) открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка на территории РФ;

4) назначение и освобождение от должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей, заместителей руководителя, главных бухгалтеров, заместителей главного бухгалтера филиалов и представительств,

5) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

6) утверждение инструкций, правил, положений, тарифов Банка на обслуживание физических и юридических лиц и других документов Банка, регламентирующих работу Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и единоличного исполнительного органа Банка;

7) рассмотрение годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка, внесение на Совет директоров Банка предложений о распределении прибыли;

8) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

9) утверждение штатного расписания;

10) рассмотрение и разрешение иных вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые настоящим уставом отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления.

4. Правление Банка действует на основании настоящего устава, а также положения, утверждаемого Общим собранием акционеров.

5. Правление Банка созывается Председателем Правления. Заседания проводятся по мере необходимости. Заседания Правления ведет Председатель Правления.

6. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее ½ числа избранных членов Правления.

В случае, если количество членов коллегиального исполнительного органа Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан сформировать коллегиальный исполнительный орган.

7. Решения Правления принимаются простым большинством голосов, участвующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос председательствующего.

8. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

9. Деятельностью Правления руководит Председатель Правления Банка.

10. В случае временного отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей по приказу Председателя Правления возлагается на одного из заместителей, а в случае их отсутствия – на одного из членов Правления. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящим уставом предоставлены Председателю Правления Банка.

11. В соответствии со своей компетенцией Председатель Правления:

1) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;  
2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе совершает сделки в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и выдает доверенности;

3) представляет интересы Банка во всех государственных органах, коммерческих и некоммерческих организациях, иностранных государствах и международных организациях;

4) принимает на работу и увольняет работников Банка, в том числе руководителей, заместителей руководителя внутренних структурных подразделений, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров внутренних структурных подразделений Банка;

5) распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка;

6) принимает решения о привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка;

7) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, подписывает финансовые, банковские, хозяйственные и иные документы Банка;

8) решает иные вопросы и совершает иные действия, которые возникают в процессе деятельности Банка и не входят в компетенцию иных органов Банка.

#### **Статья 14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

1. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка.

2. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров Банка, коллегиальном исполнительном органе Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа Банка и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5. Банк как акционерное общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи.

6. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров Банка несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.



## **Статья 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год в количественном составе из 3-х человек.

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

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

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

5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассовой дисциплины и сохранность имущества.

7. Порядок работы ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

10. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

11. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

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

14. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

16. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться следующие сведения:

- о подтверждении достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

17. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации создает Службу внутреннего контроля для

осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также безопасности Банка в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов регулирующих организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, порядок образования и полномочия которых определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

20. Система органов внутреннего контроля включает:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- Руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;
- Подразделения и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1. Службу внутреннего контроля.
2. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
4. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.

21. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Правлением Банка по согласованию с Советом Директоров Банка.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

22. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

## **Статья 16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

1. Учет и отчетность в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми Центральным Банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет единоличный исполнительный орган Банка в соответствии с настоящим Федеральным законом, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом.

2. Итоги деятельности Банка отражаются в балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые предоставляются в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

3. Банк публикует по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о своей деятельности, в частности бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Годовой отчет Банка публикуется после проверки и подтверждения аудитором, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

## **Статья 17. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

1. Банк обязан хранить следующие документы:

- учредительный договор (договор о создании) Банка;
- устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

## Статья 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований ФЗ "О банках и банковской деятельности".

2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

3. Банк может быть ликвидирован в добровольном порядке по решению Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.

3.1. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия действует в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством.

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

4. В случае ликвидации или реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка.

## Статья 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

1. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров  
ОАО "Газэнергобанк"



А.Д. Железняк