

**Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
« 14 » ноября 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027400001650**

СОГЛАСОВАНО
Начальник Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации по Челябинской области
_____ **В. Ф. Чиркова**

« ____ » _____ 2011г.

УСТАВ

**АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО
БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Утверждено общим
Собранием акционеров
15 апреля 2011 года
(протокол № 41)**

**г. Челябинск
2011 г.**

Глава 1. Общие положения

1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной и действующей на основании законодательства Российской Федерации.

1.2. Банк является правопреемником КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», созданного 17.10.1990 года на паевой основе на базе Челябинского областного управления Жилсоцбанка СССР в соответствии с Постановлением Верховного Совета РСФСР «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» от 13.07.1990 года. Банк изменил наименование 14.12.1990 года на ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», 24.04.1992 года был преобразован в АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (в форме акционерного общества открытого типа) по решению Собрания учредителей (протокол № 5 от 3.10.1991 г.). Решением общего Собрания акционеров (протокол №18 от 5.04.1996 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации 20.01.1997 года и определено как открытое акционерное общество. ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является правопреемником всех прав и обязанностей Закрытого акционерного общества коммерческий банк «Миасс» (ЗАО Банк «Миасс»), зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 17 октября 1990 года (регистрационный номер 505), располагавшегося по адресу: 456300, Челябинская область, г.Миасс, ул. Романенко, 50, в связи с присоединением ЗАО Банк «Миасс» к ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» по решению внеочередного общего собрания акционеров ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» от 08 декабря 2003 г. (протокол № 30) и в соответствии с передаточным актом от 05 декабря 2003 года.

1.3. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование Банка на русском языке: ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Сокращенное наименование Банка на английском языке: «Chelyabinvestbank».

1.4. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России.

1.5. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, другими внутренними документами Банка.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием места нахождения. Банк имеет собственную эмблему, штампы и бланки со своим наименованием, а также другие средства визуальной идентификации.

1.8.Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, собственной эмблемы и других средств визуальной идентификации.

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

1.10.Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.12.Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.13.Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за её пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.14.Банк в установленном порядке вправе открывать на территории Российской Федерации свои филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка.

Банк вправе также открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и его филиалов. К внутренним структурным подразделениям Банка относятся дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, кредитно-кассовые офисы и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Банк вправе с разрешения Банка России открывать на территории иностранных государств свои филиалы и после уведомления Банка России - свои представительства.

1.15.Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утвержденных Банком положений. Филиалы Банка имеют печать с указанием фирменного (полного официального) наименования Банка, наименования и места нахождения соответствующего филиала. Филиалы и представительства Банка используют эмблему и другие средства визуальной идентификации Банка.

1.16.Руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры и их заместители, руководители представительств назначаются Председателем Правления Банка после согласования в необходимых случаях с территориальным учреждением Банка России и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей Банка. Банк наделяет филиалы имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств несут ответственность за правомерность использования имущества Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1.Юридический адрес Банка:

- на русском языке: Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8.
- на английском языке: Pl.Revolutsii, 8, Chelyabinsk, 454113, Russia.

2.2.Почтовый адрес Банка:

- на русском языке: Россия, 454113, г.Челябинск, пл. Революции, 8.
- на английском языке: Pl.Revolutsii, 8, Chelyabinsk, 454113, Russia.

2.3.Банк имеет следующие филиалы:

Наименование филиалов	Почтовые адреса филиалов
Полное наименование ВАСИЛЕВСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	454078, г. Челябинск, ул. Гагарина, 36
Краткое наименование ВАСИЛЕВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
Полное наименование ДЕМИДОВСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	456227, Челябинская область, г. Златоуст, пр. Мира, 21
Краткое наименование ДЕМИДОВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
Полное наименование КОПЕЙСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	456604, Челябинская область, г. Копейск, пр. Победы, 19-а
Краткое наименование КОПЕЙСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
Полное наименование МАГНИТОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, пр. Ленина, 78 «а»

Краткое наименование
МАГНИТОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование
МИАССКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

456300, Челябинская область,
г. Миасс,
пр. Автозаводцев,30.

Краткое наименование
МИАССКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование
ОЗЕРСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

456790, Челябинская область,
г. Озерск,
ул. Октябрьская, 12а

Краткое наименование
ОЗЕРСКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование
ТРАКТОРОЗАВОДСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

454007, г. Челябинск,
ул. 40 лет Октября, 21

Краткое наименование
ТРАКТОРОЗАВОДСКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование
ТРОИЦКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

457100, Челябинская область,
г. Троицк,
ул. Советская,78

Краткое наименование
ТРОИЦКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование
ХМЕЛЬНИЦКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

454047, г. Челябинск,
ул. Б.Хмельницкого, 22

Краткое наименование
ХМЕЛЬНИЦКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Полное наименование
ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ
АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

457040, Челябинская область,
г. Южноуральск,
ул. Космонавтов, 13-б

Краткое наименование
ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Глава 3. Банковские операции и другие сделки Банка

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать собственные средства, а также привлеченные в соответствии с предыдущим подпунктом денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы при наличии лицензии Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- оказывать иные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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

3.5. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» для профессиональных участников рынка ценных бумаг, на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 980 000 000 рублей и разделен на 980 000 000 штук акций, из которых 979 196 165 штук – обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль и 803 835 штук – привилегированные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль с определенным при их выпуске размером дивидендов 12 копеек на 1 акцию.

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

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные (заемные) денежные средства;

– 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.

4.2. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим Собранием акционеров и осуществляется только за счет имущества Банка.

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

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

Размещение дополнительных акций в пределах количества объявленных акций предусмотрено главой 6 настоящего Устава.

Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем сокращения общего количества акций, находящихся в обращении, или уменьшения номинальной стоимости акций.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим Собранием акционеров.

Уменьшение уставного капитала должно быть осуществлено за счет погашения принадлежащих Банку акций, приобретенных по решению Совета Банка и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка или выкупленных Банком по требованию акционеров и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Банк должен зарегистрировать и разместить выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации итогов выпуска акции с прежней номинальной стоимостью аннулируются.

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк уведомляет об этом своих кредиторов путем публикации в печатном издании сообщения о принятом решении.

4.4. Если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или по результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов (величина собственных средств (капитала)) Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов (величины собственных средств (капитала)). Уменьшение размера уставного капитала может быть произведено путем сокращения общего количества акций Банка или уменьшения их номинальной стоимости. Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его объем станет

меньше минимального размера, установленного Банком России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе.

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).

Глава 5. Акции Банка и права акционеров

5.1. Банк размещает обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным при их выпуске размером дивидендов - 12 копеек на 1 акцию.

Общее количество размещенных Банком обыкновенных акций и привилегированных акций с определенным размером дивиденда соответствует количеству акций, указанному в пункте 4.1 настоящего Устава.

5.2. Все акции Банка являются именными. Акции одной категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

5.3. Права владельцев на акции бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра записями на лицевых счетах у держателя реестра. В случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии права владельцев акций удостоверяются записями по счетам депо в депозитарии. Подтверждением права собственности акционера на акции Банка является выписка из реестра акционеров или счета депо.

5.4. Акционеры - владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций Банка имеют право:

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

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим Собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений в Устав Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, о цене и об установленном порядке осуществления выкупа. Эти сведения указываются в сообщении акционерам о проведении общего Собрания акционеров.

Акционеры, имеющие право требовать выкупа принадлежащих им акций, обязаны в срок не позднее 45 дней с даты принятия решения Собранием акционеров письменно уведомить Банк

с указанием своего места жительства (места нахождения) и количества акций, выкупа которых они требуют.

По истечении вышеуказанного срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, предъявивших требование о выкупе. Цена выкупа акций определяется Советом Банка и должна быть не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

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

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов (величина собственных средств (капитала)) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

5.6. Акционеры-владельцы привилегированных именных бездокументарных акций Банка имеют право:

- присутствовать на общих Собраниях акционеров без права голоса;
- на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию. Размер дивиденда установлен общим Собранием акционеров при выпуске привилегированных акций;

- преимущественное право перед держателями обыкновенных именных акций на получение доли имущества Банка в случае его ликвидации в размере номинальной стоимости акции.

5.7. Акционеры-владельцы привилегированных акций могут участвовать в Собрании акционеров с правом голоса (одна акция - один голос) только при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- об обращении Банка в Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении от обязанностей осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее чем 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Право голоса по всем вопросам повестки дня возникает у акционеров - владельцев привилегированных акций, начиная с Собрания, следующего за годовым, на котором независимо от причин принято решение не выплачивать или выплачивать частично дивиденды по привилегированным акциям. Право акционеров-владельцев привилегированных акций участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере.

5.8.Акционер Банка имеет право ознакомиться с Уставом Банка, с его изменениями и дополнениями, а также получить копию действующего Устава Банка на платной основе.

5.9.Акционер вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров.

5.10.Акционеры имеют и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 6. Объявленные акции и размещение дополнительных акций

6.1.Банк имеет право увеличивать размер уставного капитала путем размещения обыкновенных и привилегированных акций в пределах объявленного количества посредством подписки или конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг.

Предельный размер объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка установлен в количестве 1 020 000 000 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Предельный размер объявленных привилегированных бездокументарных именных акций Банка установлен в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Номинальная стоимость всех размещенных привилегированных акций не может превышать 10% уставного капитала Банка.

Права акционеров по объявленным акциям соответствуют правам, определенным главой 5 настоящего Устава.

6.2.В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк вправе производить размещение дополнительных акций путем открытой или закрытой подписки.

Акции дополнительного выпуска размещаются на одинаковых условиях.

6.3.Решение о размещении дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, принимается:

– Советом Банка единогласно всеми членами Совета (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета) при размещении дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, путем открытой подписки в количестве, не превышающем 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;

– общим Собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров, при размещении дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, путем открытой подписки в количестве более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций, а также при размещении акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в количестве менее 25 % ранее размещенных обыкновенных акций, если Советом Банка не принято единогласного решения об их размещении;

– общим Собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров при размещении акций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки.

6.4.В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых дополнительно акций каждой категории, способ и сроки размещения, цена, форма оплаты и иные условия размещения.

6.5. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории, количество объявленных акций этой категории должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

6.6. Оплата акций может осуществляться:

- денежными средствами юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме;
- имуществом Банка в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

6.7. Акции Банка размещаются по рыночной стоимости, определяемой решением Совета Банка, но не ниже номинальной.

При оплате акций Банка неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу размещения посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

6.9. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права через газету «Челябинский рабочий».

6.10. Уведомление о наличии у акционеров преимущественного права должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, о цене их размещения или о порядке определения цены размещения (в том числе о цене размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (сроке действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента опубликования уведомления.

6.11. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично

осуществить свое преимущественное право путем подачи письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количество приобретаемых им ценных бумаг и должно поступить в Банк не позднее дня окончания срока действия преимущественного права. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

6.12. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.13. Ни один из акционеров Банка не имеет права владеть более 10% общего количества акций Банка.

6.14. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе.

Глава 7. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров. Отчуждение акций акционерами

7.1. Права владельцев Акции банка удостоверяются: в системе ведения реестра акционеров - записями на лицевых счетах у держателя реестра, в случае учета прав на акции в депозитарии - записями по счетам депо в депозитарии.

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

7.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании соответствующей лицензии.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка или передавшее в номинальное держание принадлежащие ему акции, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров или номинального держателя об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных (места нахождения или места жительства, прочих реквизитов) Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр или на счет депо депозитария.

Внесение записи в реестр акционеров осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3-х дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка. Отказ от внесения записи в реестр акционеров не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее 5 дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

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

7.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии права на акции Банка переходят к приобретателю с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя, а в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя. Переход прав, закрепленных акциями Банка, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра или номинального держателя.

Осуществление прав по акциям производится Банком в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра. Ответственность за своевременное уведомление держателя реестра акционеров или номинального держателя о новом владельце лежит на приобретателе акций.

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

Глава 8. Облигации и иные ценные бумаги Банка

8.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

8.2. Банк вправе конвертировать выпускаемые им облигации из одного вида в другой или в обыкновенные именные акции на условиях, указанных в решении о выпуске ценных бумаг.

Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка. При этом оплата эмиссионных

ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

8.3.Номинальная стоимость облигаций, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия - определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

8.5.При выпуске именных облигаций обязательно ведение реестра их владельцев.

8.6.Утерянная облигация или иная ценная бумага возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются в судебном порядке.

Глава 9. Распределение прибыли Банка

9.1.Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

9.2.Балансовая прибыль и прибыль к распределению Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Распределение прибыли производится по решению общего Собрания акционеров. Прибыль Банка к распределению направляется на формирование резервного фонда, иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.3.Банк формирует резервный фонд в размере 100% уставного капитала.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% от прибыли к распределению до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Расходование резервного фонда производится по решению Совета Банка на следующие цели:

– на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

Отчисления в резервный фонд возобновляются, если он будет израсходован частично или полностью.

9.4.Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям после окончания соответствующего периода. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов каждой категории

(типа), принимаются общим Собранием акционеров. 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. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

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. Выплата объявленных дивидендов по акциям каждой категории осуществляется одновременно всем владельцам акций данной категории.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль к распределению). Чистая прибыль определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Срок выплаты дивидендов не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов Собранием акционеров.

Общее Собрание акционеров не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Общее Собрание акционеров не вправе принимать решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Общее Собрание не вправе принимать решение и выплачивать дивиденды, если на день принятия решения о выплате дивидендов или на день выплаты дивидендов:

- Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- стоимость чистых активов (собственных средств (капитала)) Банка меньше суммы 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 выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

В случае, если в течение 60 дней объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов. Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 10. Ресурсы Банка

Ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных средств, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных отвлеченных средств, произведенных за счет собственных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- средств, полученных от размещения собственных ценных бумаг;
- иных привлеченных средств.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и контрагентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств путем перечисления в обязательные резервы кредитных организаций.

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных Федеральными законами.

11.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц выдаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

11.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется решением Правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

11.7.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, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение установленного порядка устанавливаются Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации и рекомендаций Банка России.

11.8.В случаях, порядке и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк предоставляет информацию по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц в уполномоченный федеральный орган, осуществляющий контроль за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Глава 12. Учет и отчетность Банка

12.1.Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Банком России.

12.2.Банк составляет и своевременно представляет в соответствующие органы бухгалтерскую, финансовую и иную отчетность в порядке, установленном нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

12.3.Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

12.4.Банк осуществляет раскрытие информации о существенных фактах и других событиях в лентах новостей, в газете «Челябинский рабочий» и на странице Банка в сети Интернет в соответствии с законодательством Российской Федерации и постановлениями органа, регулирующего деятельность рынка ценных бумаг.

12.5.Годовая бухгалтерская отчетность, в т.ч. отчет о прибылях и убытках Банка, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией предварительно утверждаются Советом Банка, а в дальнейшем общим Собранием акционеров.

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

12.7.Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, длительное хранение и использование документов по личному составу, учредительных и иных документов, предусмотренных статьей 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», выдачу справок по запросам юридических и физических лиц.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем документов, образующихся в деятельности Банка, утвержденным Правлением Банка на основании федеральных законов и правовых актов Российской Федерации.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных Председателем Правления актов на списание.

Глава 13. Структура органов управления Банком. Общее Собрание акционеров

13.1. Органами управления Банком являются:

- общее Собрание акционеров;
- Совет Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

13.2. Общее Собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции общего Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

а) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, изложенных в главе 19 настоящего Устава;

б) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций и размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных главами 4 (пункт 4.2) и 6 (абзацы 3 - 4 пункта 6.3) настоящего Устава;

в) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном законом порядке;

г) определение количества, номинальной стоимости, категорий объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

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

е) дробление и консолидация акций;

ж) избрание членов Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;

з) избрание Председателя Правления Банка;

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

к) утверждение аудитора Банка;

л) принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9-ти месяцев финансового года;

м) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в т.ч. выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9-ти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;

н) утверждение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета Банка и Ревизионной комиссии;

о) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об общем Собрании акционеров ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положения о Совете ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положения об исполнительных органах ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положения о Ревизионной комиссии ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;

п) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

р) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, если предметом сделки является имущество, стоимость которого составляет более 50% балансовой стоимости активов Банка;

с) принятие решения об одобрении сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, если единогласия Совета Банка по одобрению сделки не достигнуто;

т) принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;

у) реорганизация Банка;

ф) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

х) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета или Правления Банка.

Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции и не включенным в повестку дня Собрания.

Общее Собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, владеющие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Определение кворума для принятия решения по выборам Ревизионной комиссии осуществляется отдельно, при этом голоса, принадлежащие членам Совета и членам Правления Банка, не учитываются.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «б», «д», «е», «з», «о», «п», «р», «у» пункта 13.2, принимается общим Собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах «а», «г», «д», «р», «у», «ф» пункта 13.2, принимается общим Собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров. По остальным вопросам решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем Собрании акционеров.

13.4. Общие Собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить общее годовое Собрание акционеров, на котором решаются вопросы:

- об избрании Совета, Председателя Правления Банка и ревизионной комиссии;
- об утверждении аудитора Банка;
- об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчетов о прибылях и убытках (счета прибыли и убытков) Банка;
- о распределении прибыли, в т.ч. выплате (объявлении) дивидендов.

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

На общем Собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка, а в его отсутствие - Председатель Правления Банка.

Дата и порядок проведения общего Собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень и порядок предоставления акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего Собрания акционеров устанавливаются Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.5. Внеочередные общие Собрания акционеров проводятся по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требований ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

13.6. Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров на дату, устанавливаемую Советом Банка.

Дата составления списка лиц, 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.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем Собрании акционеров Банка, в случае, если повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета Банка путем кумулятивного голосования, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего Собрания акционеров и более чем за 85 дней до даты проведения общего Собрания.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в определении кворума которого в голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров в форме совместного присутствия, и бюллетени, которые получены до даты окончания приема бюллетеней в случае проведения собрания в форме заочного голосования, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего Собрания.

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

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров. Остальные вопросы, связанные с реализацией акционерами или их законными представителями права на участие в общем Собрании акционеров, решаются на основании законодательства Российской Федерации.

13.7. Сообщение о проведении общего Собрания акционеров и другая информация для акционеров доводится до сведения акционеров путем опубликования в газете «Челябинский рабочий».

Сообщение о проведении общего Собрания публикуется не позднее, чем за 20 дней до момента проведения Собрания.

Сообщение о проведении внеочередного общего собрания, повестка дня которого содержит вопросы избрания членов Совета Банка путем кумулятивного голосования, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, публикуется не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В сообщении о проведении общего Собрания указывается:

- полное фирменное наименование Банка и местонахождение Банка;
- форма проведения общего Собрания (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего Собрания;

- время начала регистрации лиц, участвующих в общем Собрании акционеров;
- почтовый адрес, по которому могут быть направлены заполненные бюллетени для голосования, и дата окончания приема заполненных бюллетеней;
- 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 Собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

13.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций, вправе внести предложения в повестку дня годового общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года. Совет Банка обязан рассмотреть предложения в течение 5 дней после истечения срока внесения предложений и принять решение о включении их в повестку дня общего Собрания или об отказе в этом. Решение Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления Банка и ревизионную комиссию, а также уклонение Совета Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

13.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.10. 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 законодательством Российской Федерации.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Голосование по вопросам повестки дня общего Собрания акционеров осуществляется бюллетенями, которые направляются простым письмом каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, или вручаются под роспись не позднее чем за 20 дней до проведения общего Собрания акционеров. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Голосование на общем Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

Голосование по вопросам организационного характера осуществляется простым поднятием руки. Функции счетной комиссии Банка выполняет регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг.

13.11. Решения, принятые общим Собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. В случае проведения Собрания акционеров в форме заочного голосования по вопросам повестки дня отчет

об итогах голосования доводится до сведения акционеров путем опубликования в газете «Челябинский рабочий» не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования.

13.12. Протокол общего Собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего Собрания.

Глава 14. Совет Банка

14.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Кандидат в члены Совета Банка должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии специального образования - стаж работы в должности руководителя предприятия (организации) не менее 5 лет, и быть способным решать вопросы, относящиеся к компетенции Совета Банка. Кандидаты в члены Совета Банка должны отвечать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Членом Совета Банка может быть избрано только физическое лицо.

Членом Совета не может быть избрано физическое лицо, являющееся штатным или нештатным сотрудником других банков или других кредитных учреждений или членом их выборных органов.

Члены Совета Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им права в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам Банка. Члены Совета не имеют права представлять Банк в отношениях с другими организациями. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их действиями или бездействием.

Уведомление Банку России об избрании (освобождении) члена Совета Банка производится в письменной форме в трехдневный срок.

14.2. Совет Банка избирается в количестве 14 человек.

14.3. Члены Совета Банка избираются на годовом общем Собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового общего Собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Правления Банка в Совете Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно избран Председателем Совета Банка.

По решению общего Собрания акционеров полномочия членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

14.4. В компетенцию Совета Банка входит решение вопросов общего руководства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров.

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годовых и внеочередных общих Собраний акционеров Банка;
- 3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров. Внесение предложений и рекомендаций общему Собранию акционеров по вопросам повестки собрания;

- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) одобрение крупных сделок стоимостью от 25 до 50 процентов включительно балансовой стоимости активов Банка. Решение принимается всеми членами Совета единогласно;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в пределах количества объявленных акций соответствующей категории посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций. Решение принимается всеми членами Совета Банка единогласно. В случаях, если Советом Банка не принято единогласного решения, то вопрос может быть вынесен на решение общего Собрания акционеров;
- 7) утверждение регистрационных документов о выпуске, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- 8) внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляемого на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров или Совета об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска;
- 9) внесение в Устав Банка изменений, дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляемых на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Банка отчета об итогах приобретения акций;
- 10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории посредством открытой подписки;
- 11) размещение Банком облигаций, депозитных, сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг, выпуск которых предусмотрен законодательством Российской Федерации;
- 12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, когда в соответствии с Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка обязанность определения рыночной стоимости имущества возлагается на Совет Банка (п/п 7 п.1 ст. 65 Федерального закона об акционерных обществах);
- 13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом об акционерных обществах и нормативными актами Банка России;
- 14) утверждение отчета об итогах приобретения акций по решению Собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и внесение изменений в Устав Банка, связанных с изменениями уставного капитала;
- 15) образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, определение количественного состава Правления, избрание членов Правления Банка, прекращение полномочий членов Правления, за исключением Председателя Правления;
- 16) избрание Председателя Совета Банка;
- 17) утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка по представлению Председателя Правления, согласование кандидатуры на должность руководителя управления внутреннего контроля;
- 18) использование резервного фонда Банка в соответствии с Положением о резервном фонде ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- 19) утверждение размера оплаты услуг аудитора;
- 20) предварительное утверждение годового отчета не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Собрания акционеров;

21) рекомендации общему годовому Собранию акционеров по распределению прибыли отчетного года, в том числе на выплату дивидендов (по размеру дивидендов по типу акций и сроку их выплаты);

22) открытие филиалов и представительств Банка, а также их закрытие. Утверждение Положений о филиалах (представительствах).

Внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств, а также их закрытием или изменением их адресов;

23) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Собранием акционеров. Совет Банка утверждает: Концепцию стратегического развития ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Кодекс корпоративного поведения ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Политику организации системы внутреннего контроля в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Политику по управлению рисками в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положения о филиалах, Положение об управлении внутреннего контроля, Положение о резервном фонде ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о комитете по управлению рисками ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о Комитете по вознаграждениям ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о разработке Концепции стратегического развития, Положение об обеспечении непрерывности деятельности ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», План оперативных действий в случае возникновения экстренных обстоятельств в деятельности ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;

24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также порядка расторжения такого договора;

25) создание комитетов по вознаграждению, управлению рисками, аудиту;

26) заслушивание отчетов руководителя Управления внутреннего контроля;

27) утверждение финансового плана и плана капитальных вложений;

28) рассмотрение предложений акционеров по повестке дня Собрания и кандидатов в члены Совета и ревизионной комиссии Банка и принятие решений по этим вопросам;

29) определение ключевых областей риска для Банка. Определение политики и процессов, необходимых для обеспечения процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

30) контроль за реализацией стратегических и финансовых планов, за выполнением процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

31) проведение мониторинга операционной деятельности и управления Банком;

32) определение информационной политики;

33) контроль за соблюдением Банком законов, положений и кодексов деловой практики;

34) утверждение критериев отнесения к группе инсайдеров Банка и взаимосвязанных с Банком лиц;

35) утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых (лимитов) не требуется рассмотрение сделок Советом Банка или общим Собранием акционеров;

36) принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва, принятие решений о предоставлении прав исполнительному органу по списанию нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет сформированного резерва;

37) иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

14.5.Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, ревизионной комиссии, аудитора, исполнительных органов управления Банком.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка, ведение и хранение протоколов заседаний определяется Положением о Совете Банка.

14.6.Заседание Совета правомочно при присутствии на нем не менее половины его членов.

Если число членов Совета Банка становится менее половины количества, определенного настоящим Уставом, Банк обязан созвать внеочередное общее Собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка.

14.7.Решения на заседаниях Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, решение по которым принимается единогласно, или вопросов, решения по которым принимаются большинством голосов от действующего числа членов Совета. Каждый член Совета Банка на заседаниях Совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета Председатель Совета Банка обладает правом решающего голоса при принятии Советом Банка решений.

14.8.На заседании Совета Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании. Протокол заседания Совета составляется не позднее 3 дней после его проведения.

14.9.Члены Совета Банка не вправе использовать предоставленные им права в целях, противоречащих настоящему Уставу.

Глава 15. Правление Банка. Председатель Правления Банка

15.1.Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется:

- единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка;
- коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Председатель Правления возглавляет коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

15.2.Председатель Правления избирается общим Собранием акционеров сроком на 5 лет.

Председатель Правления избирается из числа акционеров Банка, обладающих необходимыми профессиональными качествами и опытом.

15.3.Председатель Правления Банка:

- организует контроль за выполнением решений общего Собрания акционеров и Совета Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, заключает договоры, подписывает все документы от имени Банка;
- организует и обеспечивает выполнение финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка и его подразделений;
- утверждает штатную численность Банка, его филиалов и представительств, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- назначает на должность руководителей филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей, руководителей представительств (после согласования в

необходимых случаях с территориальным учреждением Банка России); принимает на работу сотрудников Банка, осуществляет их перевод и увольнение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- утверждает должностные инструкции специалистов Банка и другие внутрибанковские инструкции;
- организует разработку правил совершения всех операций Банка, постановки бухгалтерского учета и отчетности;
- обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета Банка и общих Собраний акционеров;
- решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

15.4. Состав Правления Банка утверждается решением Совета Банка без ограничения срока полномочий членов Правления. Количественный состав Правления Банка и назначение его членов утверждается Советом Банка по представлению Председателя Правления.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим Собранием акционеров Положения об исполнительных органах ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

15.5. Правление решает все вопросы текущей финансовой и хозяйственной деятельности Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, координирует работу служб и подразделений Банка.

Правление принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка (за исключением вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления), в том числе:

- обеспечивает выполнение решений общих Собраний акционеров и Совета Банка;
- обеспечивает выполнение финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка и его подразделений;
- определяет процентную политику (устанавливает процентные ставки по кредитам, векселям, депозитам, вкладам и т.д.);
- определяет тарифную политику на услуги Банка;
- принимает решения о проведении банковских сделок (в том числе по предоставлению кредитов и займов) на сумму, превышающую пять процентов собственного капитала Банка на последнюю отчетную дату;
- принимает решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций (кроме сделок, в которых имеется заинтересованность членов исполнительного органа, и крупных сделок, которые одобряются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»);
- предварительно рассматривает вопросы, подлежащие обсуждению на заседаниях Совета Банка, и выносимые на общее Собрание акционеров для утверждения, подготавливает предложения по ним;
- предлагает Совету Банка утвердить дату созыва и повестку дня общего Собрания акционеров;
- представляет Совету на предварительное утверждение годовой отчет и баланс Банка;
- технически обеспечивает работу общего Собрания акционеров, Совета Банка;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением Положений, утверждаемых общим Собранием акционеров или Советом Банка;

- разрабатывает и утверждает Положения о вкладах, о кредитовании, о формировании резервов на возможные потери, о взаимоотношениях Головного управления Банка с филиалами, о Комитете по учетной политике Банка, а также иные Положения;
- определяет правила совершения всех операций Банка, постановки бухгалтерского учета и отчетности, утверждает лимиты на проведение активных операций;
- разрабатывает и внедряет систему материального стимулирования коллектива;
- утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- принимает решения по открытию и закрытию внутренних структурных подразделений Банка;
- принимает решения о проведении аудиторских проверок;
- выдвигает кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также управляющих филиалами, заместителей управляющих, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей;
- назначает руководителя управления внутреннего контроля по согласованию с Советом Банка;
- принимает решения об отнесении ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев Банка России;
- принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- принимает решения об участии совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», а также об учреждении дочерних организаций на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, утверждает учредительные документы дочерних организаций;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- проводит проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- осуществляет распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка - для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте «т» пункта 13.2 настоящего Устава;
- решает другие вопросы деятельности Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положениями об исполнительных органах Банка и Совете Банка.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При освобождении вышеперечисленных лиц от занимаемой должности Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, в письменной форме уведомляет Банк России.

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

15.6.Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и утвержденным Положением об исполнительных органах Банка.

15.7.Совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

15.8.Правление проводит свои заседания не реже чем один раз в месяц. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка. Порядок проведения заседаний Правления Банка, порядок ведения и хранения протоколов заседаний определяются Положением об исполнительных органах Банка.

15.9.Протоколы заседаний Правления Банка представляются членам Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка, территориальному учреждению Банка России по их требованию.

15.10.Заседание Правления правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. Передача права голоса, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления Председатель Правления Банка обладает правом решающего голоса при принятии Правлением Банка решений.

15.11.Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции по доверенности, выдаваемой Председателем Правления, действуют от имени Банка. При отсутствии Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет заместитель, назначенный исполняющим

обязанности Председателя Правления приказом Председателя Правления, а при невозможности издания приказа Председателем Правления - по решению Совета Банка.

15.12. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку убытки в связи с их виновными действиями (бездействием).

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка со стороны акционеров осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим Собранием акционеров Банка сроком до следующего годового общего Собрания акционеров.

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

Акции, принадлежащие членам Совета Банка или членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

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

16.3. 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.

16.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошным или выборочным методом).

Количество членов ревизионной комиссии, порядок ее деятельности и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров.

16.5. 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 Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

16.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его акционерам и клиентам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего Собрания акционеров.

16.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия представляет на рассмотрение Совету Банка.

16.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

16.9.Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, а также при необходимости проверки отчетности на внутригодовые даты, Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой деятельности. Аудитор Банка на очередной финансовый год утверждается общим Собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Собрания акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

16.10.По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация Банка составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- оценка состояния внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Заключение, составленное аудиторской организацией, представляется очередному Собранию акционеров Банка, а также Банку России в установленном порядке.

Глава 17. Система внутреннего контроля Банка

17.1.В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, в целях обеспечения защиты интересов акционеров и клиентов в Банке создается система внутреннего контроля.

17.2.В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом, внутрибанковскими документами Банка внутренний контроль осуществляют:

- общее собрание акционеров;
- Совет Банка;
- исполнительные органы;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтера филиалов и их заместители;
- руководители структурных подразделений;
- структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутрибанковскими документами Банка, включая:
 - управление внутреннего контроля;
 - отдел контроля за банковскими операциями;
 - отдел контроля за операциями физических лиц;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностного лица (структурного подразделения), ответственного за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных внутриванковских документов, разработанных в указанных целях;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника (структурное подразделение), осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- ответственного сотрудника по правовым вопросам - сотрудника (структурное подразделение), отвечающего за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (как профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

17.3. Система внутреннего контроля должна удовлетворять требованиям, установленным нормативными актами Банка России, соответствовать характеру и масштабам проводимых банком операций и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед нею Советом и Правлением Банка.

17.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, организацией управления банковскими рисками;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок, определенных настоящим Уставом;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществление мониторинга внутреннего контроля – наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации, внутриванковских «Правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Полномочия органов внутреннего контроля определяются в соответствии с Положениями, определяющими порядок их создания, деятельности, компетенции, а также в соответствии с Политикой организации системы внутреннего контроля в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

17.5. Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- сохранность активов (имущества) Банка;
- адекватное отражение операций Банка в учете;
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- эффективное функционирование внутреннего аудита Банка;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

17.6. Руководитель управления внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом Банка, действует на основании настоящего Устава и Положения об управлении внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка.

17.7. Руководитель управления внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы не менее 3-х лет в подразделениях Банка на участках, связанных с оценкой и принятием кредитной организацией рисков, анализом и защитой от рисков.

17.8. Руководитель управления внутреннего контроля совмещает свою деятельность с деятельностью по организации и осуществлению внутрибанковского комплаенс-контроля.

Руководитель управления внутреннего контроля не может совершать банковские операции, совмещать свою деятельность с руководством иными подразделениями Банка.

17.9. Руководитель управления внутреннего контроля не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме документов, относящихся к прямой компетенции управления внутреннего контроля).

17.10. Численность управления внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля. Сотрудники управления внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

17.11. Управление внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается о проделанной работе перед Советом Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета управления внутреннего контроля определяется Положением об управлении внутреннего контроля.

17.12. Банк представляет отчет о состоянии внутреннего контроля в Банк России один раз в год в составе годового отчета.

17.13. Банк в трехдневный срок уведомляет территориальное учреждение Банка России обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля.

Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего Собрания акционеров или по решению суда в установленном порядке. Принятие решения о ликвидации Банка носит обязательный характер, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

В случае ликвидации Банка при отсутствии его правопреемников, архивные документы Банка поступают в собственность государства и передаются на постоянное хранение в учреждения Федеральной архивной службы. Передача осуществляется за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

18.2. Правопреемство при реорганизации и процедура ликвидации Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 19. Внесение изменений в Устав

19.1. Внесение изменений в Устав Банка осуществляется по решению общего Собрания акционеров, за исключением случаев:

– внесения в Устав Банка изменений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляемого на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров или Совета об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций;

– внесения в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляемых на основании ранее принятого решения общего Собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом Банка отчета об итогах приобретения акций;

– внесения в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка, их закрытием или с изменением их адресов;

– внесения в Устав изменений в части указания размера его уставного капитала, включая количество размещенных акций, по результатам размещения акций на момент создания общества путем реорганизации в форме слияния на основании договора о слиянии и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, размещаемых при создании этого общества.

19.2. Изменения в Устав Банка после их согласования в Центральном Банке Российской Федерации подлежат регистрации в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, и приобретают силу для третьих лиц с даты их регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель Правления
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев