УСТАВ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

(В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ОТКРЫТОГО ТИПА)

Устав зарегистрирован в

Центральном банке

Российской Федерации

Регистрационный номер Nо. \_\_\_\_

Зам. Председателя Центрального

Банка Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199\_\_ года

УСТАВ

Акционерного Коммерческого банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование)

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров

Протокол Nо. \_\_\_\_\_

от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199\_ г.

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

именуемый в дальнешем БАНК создан в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации.

1.2. БАНК является открытым акционерным обществом и входит в

единую банковскую систему Российской Федерации.

1.3. БАНК является юридическим лицом, имеет самостоятельный

баланс и действует на основании хозяйственного расчета и

самофинансирования.

1.4. БАНК имеет печать со своим наименованием и с изображением

эмблемы, бланки, штампы и другие предусмотренные законом реквизиты.

1.5. По своим обязательствам и по обязательствам созданных им

филиалов БАНК отвечает всем принадлежащим ему имуществом.

1.6. БАНК не отвечает по обязательствам своих акционеров, а

акционеры БАНКА несут ответственность по его обязательствам лишь в

пределах внесенного взноса.

1.7. Государство не несет ответственности по обязательствам

БАНКА, БАНК не отвечает по обязательствам государства.

1.8. БАНК в своей деятельности руководствуется законодательством

Российской Федерации, правилами по кредитованию, ведению расчетных и

кассовых операций, другими нормативными документами, а также

настоящим Уставом.

1.9. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящихся

в БАНКЕ, включая вклады граждан, арест может быть наложен и взыскание

может быть обращено на основании и в порядке, предусмотренном

действующим законодательством.

1.10. Работники БАНКА и акционеры обязаны хранить тайну по

операциям и состоянию счетов самого БАНКА и его клиентов.

Справки об операциях и состоянии счетов в БАНКЕ могут выдаваться

владельцам счетов, их вышестоящим организациям, судебным,

следственным, финансовым органам и органам арбитража, а также

учреждениям Центрального банка Российской Федерации с соблюдением

установленного действующим законодательством порядком.

Справки о вкладах и об операциях по вкладам граждан выдаются

кроме клиентов и их законных представителей по письменным запросам:

- органам предварительного следствия и дознания по находящимся в

их производстве уголовным делам и делам, по которым в предусмотренных

законом случаях может быть применена конфискация имущества;

- судам по находящимся в их производстве гражданским делам,

вытекающим из уголовных дел, делам о взыскании алиментов (при

отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить

взыскание), либо о разделе вклада, являющегося совместным имуществом

супругов;

- государственным нотариальным конторам по находящимся в их

производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков.

1.11. Местонахождение БАНКА: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. ИМУЩЕСТВО, ФОНДЫ И КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

2.1. БАНК является собственником принадлежащего ему имущества,

которое состоит из:

- имущества, переданного БАНКУ учредителями (акционерами);

- полученных доходов;

- иного имущества, приобретенного БАНКОМ по другим основаниям,

допускаемым законодательством.

Имуществом БАНКА также является имущество филиалов и

представительств, созданных за счет средств БАНКА.

Собственные средства БАНКА складываются из уставного,

резервного, страхового и других фондов.

Акционеры не обладают обособленными имущественными правами на

собственность БАНКА.

2.2. Уставный фонд БАНКА составляет X000 млн.рублей. Он

формируется за счет размещения первого выпуска акций среди

учредителей.

По решению собрания акционеров Уставный фонд также может

формироваться за счет средств, поступающих от реализации акций,

распространяемых по свободной подписке.

2.3. В соответствии с решением Собрания акционеров взносами

могут служить здания, сооружения, оборудование и другие материальные

ценности, ценные бумаги, права на пользование землей и другими

природными ресурсами, а также иные имущественные права (в том числе

на интеллектуальную собственность) и иностранная валюта. При этом

независимо от формы оплаты стоимость акций выражается в рублях.

Стоимость вносимого имущества определяется Собранием акционеров

в порядке, установленном законодательством .

При предоставлении имущества в пользование размер вклада

определяется исходя из арендной платы за пользованием этим имуществом

в течение срока пользования.

2.4. Уставный фонд разделен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

обыкновенных именных акций номинальной стоимостью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей каждая.

2.5. Реестр акционеров ведется БАНКОМ или специализированной

уполномоченной организацией.

2.6. Акционерам может выдаваться по их требованию временное

сертификат на владение соответствующим количеством акций.

2.7. В дальнейшем БАНК вправе выпускать иные виды акций в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Требование к акционерам оплатить неоплаченную часть акций

принимается Советом Банка по мере необходимости и должно быть

выполнено в течение 15 дней.

2.9. Для обеспечения своевременной оплаты Уставного фонда Совет

Банка вправе аннулировать подписку акционера, не оплатившего в срок

акции и заменить ее новой, пустив акции в продажу с дополнительным

сроком в один месяц.

2.10. Изменение размера уставного капитала производится по

решению Собрания акционеров.

2.11. БАНК вправе увеличивать уставный капитал при условии

полного размещения соответствующего выпуска акций.

2.12. Увеличение уставного капитала производится путем

дополнительного выпуска акций, обмена облигаций на акции, увеличения

номинальной стоимости акций. При этом неразмещенные акции остаются в

распоряжении Совета Банка.

Размещение дополнительно выпускаемых акций может быть

осуществлено выше или ниже номинала в зависимости от конъюнктуры

рынка ценных бумаг.

2.13. Уменьшение уставного капитала может быть произведено

посредством понижения номинальной стоимости акций, путем сокращения

числа акций или изъятия акций из оборота с выплатой платежей,

причитающихся владельцам изъятых акций.

По истечении одного года со дня объявления об уменьшении

уставного капитала акции, не предъявленные для аннулирования,

признаются недействительными, о чем сообщается в печати.

2.14. Резервный, страховой и другие фонды БАНКА создаются по

основаниям, предусмотренным законом за счет ежегодных отчислений от

прибыли, а также за счет взносов акционеров для обеспечения

обязательств БАНКА и покрытия возможных убытков. Максимальный размер

страхового фонда не может превышать размера уставного капитала,

минимальный размер составляет 15% Уставного капитала.

2.15. Положения о порядке образования и использования фондов

утверждаются Советом Банка.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

3.1. БАНК постоянно поддерживает готовность своевременно и

полностью выполнять принятые на себя обязательства исходя из данных

структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми

Центральным банком Российской Федерации нормативами. В целях

осуществления положительных результатов хозрасчетной деятельности

БАНКУ предоставляется право устанавливать на договорных условиях

платные услуги за обслуживание клиентов, а также выплату процентов по

расчетным, текущим и депозитным счетам.

4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

4.1. Кредитные ресурсы БАНКА формируются за счет:

- собственных средств БАНКА (за исключением стоимости

приобретенных основных фондов, вложений в паи и акции других банков,

предприятий и организаций);

- средств предприятий, организаций и граждан, находящихся на

расчетных, текущих и других счетах в БАНКЕ, в том числе средств,

привлеченных в виде депозитов;

- за счет средств, полученных Банком после обращения взыскания

на предметы залога ( включая землю, предприятия, сооружения, здания и

др. объекты, непосредственно связанные с землей );

- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок;

- кредитов других банков;

- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться

нераспределенная в течение операционного года прибыль БАНКА.

5. ОПЕРАЦИИ БАНКА

5.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств БАНК

открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка

России.

5.2. БАНК мобилизует свободные денежные средства предприятий,

организаций и граждан и хранит их на расчетных, текущих, депозитных

или иных счетах.

БАНК привлекает во вклады денежные средства граждан. Денежные

средства принимаются БАНКОМ на определенный срок и до востребования.

БАНК обеспечивает сохранность принятых денежных средств.

5.3. Банк осуществляет кредитование предприятий, организаций,

граждан, занимающихся предпринимательской и индивидуальной трудовой

деятельностью, арендаторов, фермеров и иных граждан, а также

осуществляет их расчетное и кассовое обслуживание.

Кредиты, предоставляемые Банком, обеспечиваются залогом

имущества, пренадлежащего заемщику, на которое может быть обращено

взыскание в соответствии с действующим законодательством, гарантиями,

поручительствами и обязательствами в других формах. Банк может

предоставлять кредит без обеспечения (бланковый кредит).

БАНК вправе выдавать кредиты юридическим и физическим лицам на

пополнение оборотных средств, развитие сельскохозяйственного и иного

производства, социально-бытовые и иные нужды под залог земли, а также

под залог предприятий, строений, зданий, сооружений и др. объектов

тесно связанных с землей (ипотека) в порядке, определяемом

законодательством.

5.4. БАНК может осуществлять в установленном порядке

финансирование капитальных вложений.

Платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату

труда, осуществляются БАНКОМ в порядке очередности, установленной

действующим законодательством.

Принудительное списание средств со счетов клиентов производится

по решению суда, арбитражного суда и в других установленных законом

случаях.

5.5. БАНКУ предоставлено право в установленном порядке

осуществлять кредитование, расчеты и другие операции, связанные с

внешнеэкономической деятельностью. Операции БАНКА и его клиентов по

привлечению и размещению средств в иностранной валюте в форме

кредитов, займов, депозитов, вкладов и в других формах осуществляются

по лицензии Центрального банка России.

5.6. БАНК может получать у других банков и предоставлять им

кредиты.

5.7. БАНК вправе в установленном законом порядке выпускать и

приобретать акции.

БАНК по поручению предприятий, организаций может осуществлять

продажу, приобретение и хранение акций, а также получать и

выплачивать доходы по акциям.

БАНК обеспечивает в установленном порядке контроль за выдачей

средств на выплату заработной платы по обслуживаемой клиентуре.

5.8. БАНК может:

- приобретать право требования платежа, вытекающее из поставок

товаров и оказания услуг (факторинг);

- участвовать собственными средствами на долевой основе в

хозяйственной деятельности предприятий, организаций, физических и

юридических лиц;

- представлять интересы предприятий и организаций, а также

фермеров и граждан, занимающихся предпринимательской и индивидуальной

трудовой деятельностью, а также иных юридических и физических лиц по

их доверенности;

- по просьбе предприятий и организаций, фермеров и граждан,

занимающихся предпринимательской и индивидуальной трудовой

деятельностью , а также иных юридических и физических лиц приобретать

и передавать им на условии аренды оборудование, транспортные средства

и иное имущество (лизинг).

5.9. Отношения БАНКА с клиентами строятся на договорной основе.

5.10. БАНК вправе:

- получать от кредитуемых предприятий и организаций отчеты,

балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также

обеспеченность предоставленных кредитов;

- требовать проведения экспертизы проектных решений по

строительству, расширению, реконструкции и техническому

перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с

участием средств или кредитов БАНКА;

- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать

выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных

кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности

или запущенности бухгалтерского учета;

- объявлять в установленных законодательством случаях

предприятия и организации неплатежеспособными. Вносить в

установленном порядке предложения по их реорганизации и ликвидации;

- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные

ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры

комиссионного вознаграждения за оказанные услуги.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

6.1. После зачисления сумм в резервный и страховой фонды и

уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов в

бюджет, прибыль используется в порядке, определенном Собранием

акционеров БАНКА.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Общее руководство деятельностью БАНКА осуществляет Собрание

акционеров и Совет БАНКА, избираемый Собранием из представителей

акционеров. Количество членов Совета БАНКА определяется Собранием

акционеров.

Управление текущей деятельностью БАНКА осуществляет его

Правление, избираемое на Собрании акционеров.

Члены Правления не могут быть одновременно членами Совета БАНКА.

7.2. Собрания акционеров бывают очередными и внеочередными.

Очередные Собрания созываются ежегодно не позднее, чем через

месяц после составления баланса БАНКА за отчетный год. Внеочередные

Собрания акционеров могут созываться по требованию акционеров,

владеющих не менее чем 10% акций, а также по требованию Совета БАНКА,

Ревизионной комиссии или Правления БАНКА. Извещение о Собрании и

повестке дня, направляются Советом БАНКА его акционерам не позднее,

чем за 1 месяц до созыва очередного Собрания и не менее чем за 10

дней до созыва внеочередного Собрания.

7.3. К исключительной компетенции Собрания акционеров относится:

- избрание Совета БАНКА и Ревизионной комиссии сроком на 1 год;

- избрание Правления БАНКА сроком на 3 года;

- решение вопросов о введении в состав Совета, Ревизионной

комиссии и Правления БАНКА новых членов;

- отзыв членов Совета, Ревизионной комиссии и Правления БАНКА до

истечения срока их полномочий;

- определение размера Уставного капитала;

- определение размера номинальной стоимости акции;

- утверждение Устава БАНКА, положения о Правлении БАНКА,

Ревизионной комиссии и внесении в них изменений;

- рассмотрение и утверждение годового баланса БАНКА, отчета о

прибылях и убытках за истекший операционный год, заключений

Ревизионной комиссии;

- распределение прибыли БАНКА;

- решение вопросов о создании, реорганизации и ликвидации

филиалов и представительств БАНКА;

- определение экономической политики и общей направленности

развития и деятельности БАНКА;

- руководство Советом БАНКА.

Собрание акционеров не вмешивается в текущую и оперативную

деятельность Правления, подразделений и служб БАНКА.

7.4. На Собрании имеют право присутствовать акционеры или

представители акционеров, имеющие надлежащим образом оформленную

доверенность. Голосование проводится по принципу - одна акция - один

голос. Количество голосов, которыми обладает акционер, определяется

количеством принадлежащих ему обыкновенных именных акций.

Собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение

вопросы, если в нем участвуют акционеры и представители акционеров,

имеющие не менее 50% голосов.

Все решения за изъятиями установленными настоящим Уставом

принимаются простым большинством голосов. Решения Собрания о внесении

изменений и дополнений в Устав, об утверждении нового Устава БАНКА,

об изменении размера уставного капитала, ликвидации и реорганизации

БАНКА принимаются большинством в 3/4 голосов от общего числа голосов

всех акционеров, присутствующих на Собрании акционеров.

7.5. Совет БАНКА:

- рассматривает и решает вопросы деятельности БАНКА в

соответствии с Положением о Совете БАНКА;

- решает внесенные на его рассмотрение вопросы, если в

заседаниях участвуют не менее 50% членов Совета. Решения принимаются

большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Совета

считается решающим;

- определяет основные условия кредитования;

- вносит предложения Общему Собранию акционеров об увеличении

или уменьшении уставного капитала, изменении и дополнении Устава

БАНКА и другим вопросам, подлежащим рассмотрению Собранием;

- осуществляет контроль за работой Правления БАНКА.

7.6. Совет вправе делегировать свои права Правлению БАНКА, о чем

принимается соответствующее решение. Совет БАНКА не вправе

вмешиваться в текущую и оперативную деятельность Правления,

подразделений и служб БАНКА.

7.7. Совет БАНКА созывается его Председателем не реже одного

раза в квартал. Внеочередные заседания Совета БАНКА проводятся по

предложению не менее 1/3 его членов, Ревизионной комиссии или

Правления БАНКА.

7.8. Решения Совета БАНКА принимаются большинством голосов. В

случае равенства голосов голос Председателя Совета Банка является

решающим. Решения Совета БАНКА считаются правомочными, если в его

заседании участвуют не менее 50% членов Совета.

7.9. Правление БАНКА:

- организует и осуществляет руководство оперативной и текущей

деятельностью БАНКА и обеспечивает выполнение решений Общего Собрания

акционеров и Совета БАНКА;

- определяет кредитную политику БАНКА и решает вопросы по

предоставлению ссуд;

- утверждает штатное расписание БАНКА, его филиалов и

представительств. Определяет экономические нормативы по труду и

размерам расходов на содержание и развитие БАНКА;

- утверждает положения о структурных подразделениях БАНКА;

- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

- рассматривает и решает другие вопросы деятельности БАНКА в

соответствии со своим Положением.

7.10. Правление БАНКА правомочно решать внесенные на его

рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 1/2 членов

Правления. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве

голосов голос Председателя Правления считается решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют

право сообщить свое мнение Совету БАНКА.

7.11. Председатель и члены Правления БАНКА руководят

деятельностью БАНКА в соответствии с полномочиями, предоставленными

им Советом Банка, участвуют в работе Совета БАНКА с правом

совещательного голоса.

7.12. Правление БАНКА утверждает Положение о порядке приема,

перемещения и освобождения работников БАНКА.

7.13. Председатель Правления организует работу Правления,

аппарата БАНКА, а также филиалов и представительств БАНКА,

рапоряжается имуществом и средствами БАНКА в соответствии с

действующим законодательством и настоящим уставом.

7.14. Председатель Правления без доверенности представляет БАНК

во взамоотношениях с другими организациями, учреждениями,

предприятими и гражданами. От имени БАНКА заключает договоры,

соглашения и другие сделки, совершает юридически значимые акты.

Председатель Правления осуществляет прием и увольнение

работников БАНКА, в соответствии с действующим законодательством

поощряет их и налагает на них взыскания.

8. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

8.1. Учет и документооборот в БАНКЕ организуются в соответствии

с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

БАНК представляет учреждениям Центрального Банка Российской

Федерации по месту нахождения БАНКА статистическую отчетность по

формам и в сроки, установленные правилами Центрального Банка

Российской Федерации, относящимися к деятельности коммерческих

банков.

8.2. Итоги деятельности БАНКА отражаются в ежемесячных и годовых

балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете,

которые представляются в Центральный Банк Российской Федерации.

Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках утверждаются

Собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

8.3. Операционный год БАНКА начинается 1 января и заканчивается

31 декабря.

9. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

9.1. Ревизия деятельности БАНКА осуществляется Ревизионной

комиссией БАНКА.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета

или Правления БАНКА, а также другие лица, занимающие какие-либо

штатные должности в БАНКЕ.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за

добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке,

определяемом действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций

комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих

какие-либо штатные должности в БАНКЕ.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение БАНКОМ законодательных

и других актов, регулирующих его деятельность, постановку

внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие

операции, проведенные БАНКОМ в течение года (сплошной проверкой или

выборочно), состояние кассы и имущества.

Ревизии проводятся как по плану, утвержденному Ревизионной

комиссией, так и по требованию акционеров, владеющих не менее 10%

акций БАНКА. По результатам ревизии Ревизионная комиссия имеет право

требовать созыва внеочередного Общего Собрания акционеров, Совета и

Правления БАНКА.

9.2. Председатель Ревизионной комиссии участвует в работе Совета

и Правления БАНКА с правом совещательного голоса.

9.3. Контроль за деятельностью БАНКА осуществляется Центральным

Банком Российской Федерации.

Проверки деятельности БАНКА осуществляются Центральным Банком

Российской Федерации, Минфином и другими органами в соответствии с

действующим законодательством.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

10.1. Деятельность БАНКА прекращается по решению Собрания

акционеров, а также в других случаях, предусмотренных

законодательством.

Имущество ликвидированного БАНКА после расчетов по оплате труда

с работниками БАНКА и выполнения обязательств перед

гражданами-вкладчиками, бюджетом, банками и другими кредиторами

распределяется между акционерами пропорционально количеству акций,

которыми владеет акционер на день принятия решения о ликвидации.

10.2. Объявление о прекращении деятельности БАНКА публикуется в

печати.

10.3. Изменения, дополнения к настоящему Уставу, принятые

Собранием акционеров, регистрируются в Центральном банке России в

установленном порядке.

Председатель Совета Банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)