

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

*М. И. Сухов*  
» 22 октября 2014 г.



**УСТАВ  
Банка ЗЕНИТ Сочи  
(акционерное общество)**

**АО Банк ЗЕНИТ Сочи**

**УТВЕРЖДЕНО**  
Внеочередным Общим собранием акционеров  
Банка ЗЕНИТ Сочи  
(закрытое акционерное общество)  
от 25 сентября 2014 г.  
(Протокол № 2)

**город Сочи  
2014 год**

## Глава 1. Общие положения

1.1. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с решением общего собрания участников от 03 августа 2009г. (протокол № 3) с наименованиями Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество) ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи в результате реорганизации в форме преобразования Банк ЗЕНИТ Сочи (общества с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником по всем обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 25.09.2014г. (протокол № 2) полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменены на Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

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

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица (резиденты и нерезиденты Российской Федерации) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом РФ или другим законом.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

Банк может на добровольных началах создавать союзы и ассоциации, вступать в банковские группы и банковские холдинги на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

1.11. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.12. Банк осуществляет свою деятельность без ограничения срока и на основании лицензии Банка России.

1.13. Адрес (место нахождения) Банка: 354000, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Навагинская, д. 14.

## Глава 2. Цели и задачи Банка

### 2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты части прибыли акционерам Банка и развития банковского дела;
- аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях содействия развитию российского предпринимательства;
- развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка полного комплекса банковских услуг, разрешенных Центральным банком Российской Федерации;
- содействие через кредитование развитию экономического потенциала и внедрению достижений научно-технического прогресса в различные отрасли промышленности России;
- содействие развитию социальной сферы путем финансирования объектов в области культуры, науки, экологии и др.;
- содействие интеграции российского капитала в мировые товарные и финансовые рынки;
- развитие международных финансовых и торгово-экономических отношений;
- привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику.

### 2.2. Основными задачами деятельности Банка являются:

- развитие банковского дела;
- содействие развитию рынка банковских услуг России и удовлетворение растущих потребностей российских и иностранных юридических и физических лиц в банковских услугах на российском рынке;
- содействие улучшению расчетов между предприятиями, учреждениями, организациями и укрепление финансово-расчетной дисциплины с помощью современных технических средств и банковских технологий на территории России;
- укрепление и развитие кредитно-ресурсной политики России;
- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе мировой банковской практики;
- обеспечение защиты коммерческой и банковской тайны.

## Глава 3. Банковские операции и другие сделки

### 3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств 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;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим 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.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

#### **Глава 4. Уставный капитал**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 80 700 000 (восемьдесят миллионов семьсот тысяч) рублей и разделен на 8 070 000 000 (восемь миллиардов семьдесят миллионов) обыкновенных именных размещенных акций, номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых и 01/100) рубля каждая.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.4. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.5. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

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

4.7. 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).

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

## Глава 5. Акции Банка

5.1. Акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме. Банк размещает обыкновенные акции.

Обыкновенная именная акция дает один голос (за исключением кумулятивного голосования) при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 0,01 (ноль целых и 01/100) рубля.

5.3. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

5.5. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Порядок конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг в акции устанавливается решением о выпуске.

5.6. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

5.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах", но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах". 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.

5.8. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, только посредством закрытой подписки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящим Уставом решение о приобретении Банком размещенных им акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

## Глава 6. Права акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.2. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа, согласно действующему законодательству.

6.3. Акционер Банка вправе продавать или иным образом отчуждать принадлежащие ему акции Банка при условии соблюдения преимущественного права иных акционеров и (или) Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

6.4. При отчуждении акций Банка учет прав на них осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.5. Акционеры Банка свободно продают или иным образом отчуждают другим акционерам принадлежащие им акции. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка третьим лицам, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом других акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк.

6.6. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами третьим лицам, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

6.7. Срок осуществления преимущественного права акционерами Банка составляет 20 дней со дня получения Банком и остальными акционерами извещения акционера, намеренного продать свои акции третьему лицу.

6.8. Банк может осуществить свое преимущественное право приобретения акций в течение 30 дней после истечения срока, указанного в п.6.7. Устава.

6.9. Акционеры Банка имеют право получать документы Банка в соответствии с действующим законодательством при условии предварительной оплаты расходов Банка на изготовление копий таких документов.

## **Глава 7. Реестр акционеров Банка.**

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

7.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

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

## **Глава 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

8.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, в случаях предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выпуске и размещении депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг принимается в соответствии с Положением о выпуске и размещении депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, утверждаемым Советом директоров Банка.

Размещение облигаций Банка допускается после полной оплаты уставного капитала.

8.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные 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.

## Глава 9. Распределение прибыли Банка

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка направляется на формирование резервного и иных фондов Банка и распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом "Об акционерных обществах". Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Решением о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем

перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

9.4. Банк создает резервный фонд, размер которого должен составлять 15 (Пятнадцать) процентов величины уставного капитала.

Формирование резервного фонда до достижения им величины 15 (Пятнадцать) процентов от суммы уставного капитала осуществляется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (Пять) процентов от чистой прибыли.

Ежегодные отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о фондах Банка.

## **Глава 10. Обеспечение интересов клиентов**

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

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

10.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы. Банк как участник системы обязательного страхования вкладов уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. 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.

10.5. Банк обязуется не разглашать сведения, составляющие государственную тайну, ставшие ему известными в ходе своей основной деятельности.

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

10.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

10.8. 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.



Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

10.9. Банк имеет право относить информацию о своей деятельности к информации, составляющей коммерческую тайну, определять перечень и состав такой информации с учетом действующего законодательства.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная, в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах 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 Банка должностных лиц Банка, за исключением случаев определенных действующим законодательством Российской Федерации.

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

## **Глава 11. Учет и отчетность Банка**

11.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, и иными положениями действующего законодательства.

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

11.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

11.3. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Банк раскрывает иную информацию и сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и Банком России в установленном законодательством и нормативными актами Банка России порядке.

11.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовой бухгалтерской отчетности, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

11.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка после проведения ревизии и подтверждения его достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров Банка и размещаются на официальном сайте Банка ([www.bankzenitsochi.ru](http://www.bankzenitsochi.ru)) и (или) подлежат опубликованию в средствах массовой информации.

11.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря включительно.

11.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, содержание в надлежащем порядке, соответствующее хранение и использование документов, образовавшихся в процессе деятельности Банка. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов, сроки их хранения и порядок уничтожения определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Хранение документов производится по адресу, указанному в пункте 1.13. настоящего Устава.

## **Глава 12. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка**

12.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка,
- 2) Совет директоров Банка,

- 3) Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган,
- 4) Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

12.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (тип) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и порядок погашения убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 16) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка в том числе: Положение об Общем собрании акционеров, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Ревизионной комиссии;
- 18) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 19) принятие решения о возможности выплаты членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, в период исполнения ими своих обязанностей. Установление размера таких вознаграждений и компенсаций;
- 20) принятие решения о размере вознаграждения и (или) компенсационных расходов членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей;
- 21) принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случае уменьшения уставного капитала Банка;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

12.3. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2. настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

Годовое Общее 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 Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка

Ведение протокола Общего собрания участников организует Председатель Правления Банка посредством назначения Секретаря Общего собрания акционеров.

12.4. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской