

1255

# УСТАВЪ

кап +  
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО

УЧЕТНАГО и ССУДНАГО БАНКА.



+

14303

40315-0

000

# Уставъ

С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО

УЧЕТНАГО И ССУДНАГО БАНКА.



40315-0

С.-ПЕТЕРБУРГЪ  
Типо-Литографія Ц. Крайзъ, СПБ., Морская, 19.  
1902.



23474

Дозволено цензурою С.-Петербургъ, 16 Декабря 1902 г.

На подлинномъ Собственной  
Его Императорскаго Вели-  
чества рукою написано:

„Быть по сему“.

Въ Царскомъ Селѣ, 13 мая 1869 г.  
Въ С.-Петербургѣ, 16 Ноября 1871 г. \*)

# УСТАВЪ

## С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО

### УЧЕТНАГО и ССУДНАГО БАНКА.

#### ГЛАВА I.

### Устройство и капиталъ Банка.

#### § 1.

На основаніи настоящаго Устава, учреждается акціонерное общество, для устройства въ С.-Петербургѣ Банка подъ названіемъ „Учетнаго и Ссуднаго Банка.“

*Примѣчаніе.* Учредители общества суть: Ив. Варгунинъ, Юлій Вертгейнъ, О. Г. Гюнцбургъ,

\*) См. Собр. уз. и расп. Прав. за 1869 г. № 50 и 1871 г. № 107.

Гораций Гюнцбургъ, Степанъ Елисеѣвъ, Леопольдъ Кроненбергъ, Николай Полежаевъ, Германъ Рафаловичъ, В. Сазиковъ, Людвигъ Стерки, Игнатій Эфрусси и Ив. Якобсонъ.

### § 2 \*).

Правленіемъ Банка, по мѣрѣ надобности, назначаются коммисіонеры и корреспонденты Банка въ разныхъ городахъ Имперіи и заграницею. По постановленіямъ же общихъ собраній акціонеровъ и съ разрѣшенія Министра Финансовъ, обществу предоставляется учреждать банковыя отдѣленія тамъ, гдѣ сіе окажется полезнымъ. Кругъ дѣйствій, составъ и порядокъ управленія каждаго отдѣленія опредѣляются Правленіемъ на точномъ основаніи настоящаго Устава, съ обезпеченіемъ операцій отдѣленій всѣмъ складочнымъ и запаснымъ капиталами Банка, а также всѣмъ прочимъ его достояніемъ.

### § 3.

Время существованія Банка не ограничивается никакимъ срокомъ.

---

\*) Въ редакціи, опубликованной въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1894 г. № 94 ст. 657.

#### § 4.

Складочный капитал Банка опредѣляется въ пять милліоновъ рублей.

Капиталъ сей, образуемый выпускомъ 20.000 акцій, въ двѣсти пятьдесятъ рублей каждая, можетъ быть увеличенъ впослѣдствіи до 15,000,000 рублей, посредствомъ двухъ новыхъ выпусковъ по 20,000 акцій.

Первый изъ сихъ послѣдующихъ выпусковъ дозволяется произвести по постановленію общаго собранія акціонеровъ, а на второй, по постановленію общаго же собранія акціонеровъ, должно быть испрошено разрѣшеніе Министра Финансовъ.

*Примѣчаніе 1.* Подъ складочнымъ капиталомъ слѣдуетъ разумѣть дѣйствительно внесенный по акціямъ капиталъ.

*Примѣчаніе 2.* Первоначальный капиталъ Банка въ пять милліоновъ рублей уже разобранъ учредителями, въ примѣчаніи къ § 1 поименованными. Имъ предоставляется, въ теченіе мѣсяца со дня утвержденія Устава, принять въ число учредителей другихъ лицъ съ передачею имъ части акцій.

#### § 5.

Банкъ можетъ открывать свои дѣйствія не прежде, какъ по внесеніи по каждой акціи перво-

начальнаго капитала (5,000,000 р.), не позже 6 мѣ-  
сяцевъ, по обнародованіи Устава, 30<sup>0/0</sup> съ нари-  
цательной цѣны акцій. Количество и время осталь-  
ныхъ, до полной уплаты нарицательной цѣны акцій,  
взносовъ (70<sup>0/0</sup>) назначаются Правленіемъ Банка,  
но не далѣе одного года со дня взноса первыхъ  
30<sup>0/0</sup>, съ объявленіемъ о семъ каждый разъ въ  
трехъ главныхъ вѣдомостяхъ обѣихъ столицъ за  
мѣсяць до означенныхъ сроковъ.

### § 6.

При вносѣ первыхъ 30<sup>0/0</sup> съ нарицательной  
цѣны акцій выдаются свидѣтельства, кои обмѣни-  
ваются на акціи при окончательной уплатѣ сей  
цѣны.

### § 7.

Общее собраніе акціонеровъ, назначая, согласно  
§ 4, новые выпуски акцій, для увеличенія основ-  
наго капитала Банка, опредѣляетъ при этомъ каж-  
дый разъ число выпускаемыхъ акцій, способъ раз-  
верстки ихъ между тѣми изъ акціонеровъ, кото-  
рые заявятъ желаніе ихъ пріобрѣсти, а также  
условія подписки на оставшіяся затѣмъ неразо-  
бренными акціи, съ указаніемъ количества и вре-  
мени взносовъ денегъ, кои однако не должны быть

распредѣляемы на періодъ времени болѣе одного года.

Учредителямъ предоставляется право оставлять за собою при каждомъ выпускѣ акцій половину оныхъ.

### § 8.

Свидѣтельства выдаются не иначе какъ на имя подписчика, и могутъ быть передаваемы отъ одного лица къ другому лишь по передаточной надписи, удостовѣренной Правленіемъ Банка, которое обязано таковую передачу отмѣтить въ особо заведенной для того книгѣ.

### § 9.

Акціи выдаются на предъявителя.

### § 10.

Свидѣтельства и акціи вырѣзываются изъ книги, въ которой остается талонъ, и выдаются за номеромъ и подписью предсѣдателя и двухъ членовъ Правленія и за печатью Банка.

### § 11.

Свидѣтельства, на коихъ не будетъ означено получение объявленныхъ взносовъ по истеченіи

обязательнаго къ тому срока, не могутъ быть передаваемы или уступаемы другому лицу. Условіе сіе должно быть напечатано на самомъ свидѣтельствѣ.

### § 12.

За просрочку взносовъ послѣ объявленія взыскивается въ пользу Банка, за каждый просроченный день, по разсчету 5<sup>0</sup>/<sub>0</sub> интереса и 5<sup>0</sup>/<sub>0</sub> пени въ годъ.

### § 13.

Нумера свидѣтельствъ, неоплаченныхъ въ теченіе одного мѣсяца послѣ объявленнаго для сего срока, публикуются въ главныхъ вѣдомостяхъ обѣихъ столицъ, и затѣмъ, если просроченный взносъ не будетъ сдѣланъ, въ теченіе одного мѣсяца послѣ сей публикаціи, свидѣтельства эти объявляются недѣйствительными, а взаменъ ихъ Правленіе Банка обращаетъ въ продажу, чрезъ маклера, новыя свидѣтельства за тѣми же нумерами.

Изъ полученной чрезъ продажу просроченныхъ свидѣтельствъ суммы, за покрытіемъ изъ оной оставшихся въ недоимкѣ взносовъ, а также издержекъ на публикаціи и установленныхъ въ § 12 процентовъ и пени, излишекъ выдается бывшему владельцу сихъ свидѣтельствъ.

## ГЛАВА II.

### Операціи Банка.

#### § 14.

Банку дозволяются слѣдующія операціи:

а) Учетъ русскихъ и иностранныхъ векселей и всякихъ другихъ, на торговыхъ сдѣлкахъ основанныхъ, обязательствъ, назначенныхъ къ платежу не далѣе девяти мѣсяцевъ, равно представленіе къ переучету учтенныхъ Банкомъ обязательствъ и векселей.

б) Производство ссудъ и открытіе кредита, срокомъ не далѣе какъ на девять мѣсяцевъ: 1) подъ залогъ государственныхъ процентныхъ бумагъ, паевъ, акцій, облигацій и закладныхъ листовъ, не свыше девяноста процентовъ съ биржевой ихъ цѣны; 2) по коносаентамъ, свидѣтельствамъ на принятый товаръ или грузъ (варрантамъ), квитанціямъ транспортныхъ конторъ, желѣзныхъ дорогъ и пароходныхъ обществъ на неподлежащіе легкой порчѣ товары, не болѣе двухъ третей стоимости означенныхъ въ оныхъ товаровъ, съ тѣмъ, чтобы товары сіи были застрахованы не менѣе какъ на пять процентовъ выше ссуды и чтобы полисы на оныя хранились въ Банкѣ; 3) подъ залогъ драгоценныхъ металловъ и горныхъ ассигновокъ на зо-

лото, добытое на частныхъ приискахъ, не свыше девяноста процентовъ биржевой стоимости закладываемого металла; 4) подъ залогъ подлежащихъ порчѣ товаровъ, въ размѣрѣ не свыше двухъ третей ихъ стоимости, съ тѣмъ, чтобы они были сложены въ безопасныхъ и благонадежныхъ, по усмотрѣнію Правленія, помѣщеніяхъ и были застрахованы отъ огня и воды въ суммѣ не менѣе какъ на пять процентовъ выше испрашиваемой подъ залогъ суммы и на срокъ, по крайней мѣрѣ, однимъ мѣсяцемъ болѣе срока залога, чтобы полисы хранились въ Банкѣ и чтобы за наемъ помѣщенія, гдѣ товаръ сложенъ, было заплачено, по крайней мѣрѣ, мѣсяцемъ болѣе того срока, на который товаръ заложенъ, и 5) подъ денежные обязательства, назначенныя къ платежу не далѣе девяти мѣсяцевъ.

*Примѣчаніе 1* \*). При выдачѣ ссудъ подъ закладныя свидетельства товарныхъ складовъ (варранты), на которыхъ сдѣлана, согласно Высочайше утвержденнаго 30 Марта 1888 г. Положенія о товарныхъ складахъ, отбѣтка о застрахованіи значащагося въ свидетельствѣ товара, — Банкомъ не требуется страховыхъ полисовъ.

*Примѣчаніе 2* \*\*). Залогъ имѣющихъ цѣнность

\*) Опубликовано въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1891 годъ № 57 ст. 608.

\*\*) Опубликовано въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1893 г. № 63 ст. 1104.

бумагъ и другихъ движимостей совершается простою передачею сихъ залоговъ Правленію Банка при объявленіи, за подписью владѣльца ихъ, что, въ случаѣ невыкупа въ срокъ сихъ залоговъ, Правленіе имѣетъ право обратить оныя въ продажу, и выдачею изъ Правленія Банка заемщику свидѣтельства въ принятіи залоговъ. Въ семъ свидѣтельствѣ должно быть точно означено, въ чемъ состоятъ залогои и въ обезпеченіе какой суммы они приняты.

в) Полученіе, за счетъ третьихъ лицъ, платежей по векселямъ и другимъ срочнымъ денежнымъ документамъ и цѣннымъ бумагамъ, передаваемымъ Банку.

г) Производство платежей въ Россіи и за границею въ мѣстностяхъ, гдѣ находятся конторы или комиссіонеры Банка, за счетъ третьихъ лицъ или обществъ, съ тѣмъ, чтобы такія уплаты были предварительно обезпечены на полную сумму или наличностью текущаго счета въ Банкѣ того лица или общества, за счетъ коего производится уплата, или такими безспорными и вѣрными залогомъ, по тѣмъ которые, на основаніи п. б настоящаго §, производятся Банкомъ ссуды, съ соблюденіемъ при этомъ постановленныхъ для сихъ ссудъ условій относительно застрахованія, размѣра и срока ссуды.

*Примѣчаніе.* Платежи, поименованные въ семъ пунктѣ, могутъ быть производимы въ видѣ изъятія, по особымъ уваженіямъ, по единогласному рѣше-

нію присутствующих членовъ Правленія, и безъ указаннаго обезпеченія.

д) Покупка и продажа, за счетъ третьихъ лицъ, всякаго рода государственныхъ процентныхъ бумагъ, паевъ, акцій, облигацій и закладныхъ листовъ, обращеніе коихъ дозволено въ Россіи.

е) Покупка и продажа, за свой счетъ и по порученію, драгоцѣнныхъ металловъ въ слиткахъ и монетахъ, а равно квитанцій и горныхъ ассигновокъ на золото.

ж) Продажа, по порученію частныхъ лицъ и торговыхъ домовъ, принадлежащихъ имъ какъ заложенныхъ, такъ и незаложенныхъ Банку товаровъ, не иначе какъ за ихъ счетъ и за опредѣленную напередъ плату за комиссію.

з) Выдача векселей, переводныхъ билетовъ и кредитивовъ на мѣста, какъ внутри Имперіи, такъ и за границею находящіяся, а также покупка и продажа траттъ и векселей заграничныхъ и внутреннихъ, за свой счетъ и за счетъ третьихъ лицъ.

и) Покупка и продажа за свой счетъ государственныхъ процентныхъ бумагъ, акцій и облигацій, Правительствомъ гарантированныхъ, на сумму не свыше складочнаго капитала Банка.

і) Покупка и продажа за свой счетъ облигацій и закладныхъ листовъ, выпускаемыхъ поземельными банками, земствомъ, городами и акціонерными обществами, а также паевъ и акцій безъ правитель-

ственной гарантіи, но не иначе какъ по единогласному рѣшенію присутствующихъ членовъ Правленія, и притомъ на сумму не свыше одной пятой доли складочнаго капитала Банка.

к) Открытіе подписки на государственные и общественные займы, на акціи и облигаціи, разрѣшаемая Правительствомъ къ выпуску частнымъ компаниямъ, съ тѣмъ условіемъ: 1) чтобы постановленія Правленія объ открытіи въ Банкѣ подписки на акціи и облигаціи, негарантированныя Правительствомъ, были приняты большинствомъ трехъ четвертей голосовъ всѣхъ присутствующихъ членовъ Правленія, и 2) что никакая подписка на иностранныя бумаги не должна быть открываема безъ разрѣшенія Министра Финансовъ.

л) Приемъ на храненіе, за опредѣленную плату, всякаго рода процентныхъ бумагъ и всякихъ другихъ цѣнностей.

м) Приемъ суммъ во вклады безсрочные, на опредѣленные сроки, а равно на текущіе счета, съ тѣмъ, чтобы билеты въ удостовѣреніе пріема денегъ во вклады были выдаваемы на суммы не менѣе ста рублей каждый.

н\*) Залогъ принадлежащихъ Банку процентныхъ бумагъ и перезалогъ въ другихъ кредитныхъ уста-

---

\*) Пунктъ и § 14 опубликованъ въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1902 г. № 22 отд. II ст. 418.

новленіяхъ процентныхъ бумагъ и товаровъ, принятыхъ Банкомъ въ залогъ отъ частныхъ лицъ и учреждений, съ согласія послѣднихъ.

о \*) Выдача ссудъ подъ соло-векселя (т. е. векселя съ одною подписью векселедателя), обеспеченные залогомъ сельско-хозяйственныхъ имѣній, на основаніи особыхъ правилъ, установленныхъ закономъ 11 Мая 1898 г. (ст. 884 Собр. узак. и расп. Прав. № 68 за 1898 г., Отд. I ст. ст. 2—14).

### § 15.

Банкъ не можетъ ни выдавать ссудъ подъ свои акціи, ни приобрѣтать оныя за свой счетъ.

### § 16.

Банкъ не открываетъ никому кредита безъ указанныхъ въ § 14 обеспеченій, исключая случая, упомянутаго въ примѣчаніи къ п. г сего §.

### § 17.

Размѣръ процентовъ и другія условія по учету векселей и по всякаго рода ссудамъ, а равно по приему вкладовъ на опредѣленные сроки и на текущій счетъ, опредѣляются Правленіемъ общества, о чемъ немедленно публикуется въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“.

*Примѣчаніе.* Размѣръ процентовъ по вкладамъ

---

\*) Пунктъ о опубликованъ въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1902 г. № 22 отд. II ст. 418.

и текущимъ счетамъ свыше 1% противъ размѣровъ интересовъ, платимыхъ, въ то же время, Государственнымъ Банкомъ на такіе же вклады, можетъ быть устанавливаемъ не иначе, какъ по единогласному рѣшенію Правленія Банка.

### § 18.

Продажа и покупка, производимые Банкомъ за счетъ третьихъ лицъ, и всѣ операціи по порученію, поименованныя въ § 14 (ш. в, г, д, е, ж, и, і), исполняются Банкомъ за назначенную Правленіемъ и впередъ объявляемую плату за комиссію.

### § 19.

Банкъ производитъ учетъ векселей и другихъ срочныхъ обязательствъ, обеспеченныхъ въ платежѣ не менѣе какъ двумя подписями. Векселя за одною подписью Банкъ можетъ принимать къ учету только тогда, когда оные обезпечиваются процентными бумагами, драгоценными металлами, коноса-ментами, варрантами, накладными, товарами, горными ассигновками на золото, или такими срочными обязательствами другаго лица, подъ которыя, на основаніи п. б § 14, производится Банкомъ ссуда.

### § 20.

Учетъ векселей, основанный на личномъ кредитѣ, безъ особаго вещественнаго обезпеченія,

можетъ быть производимъ не иначе, какъ наличными деньгами. Учетъ же векселей съ обезпеченіемъ особыми залогами, а также ссуды подъ залоги, согласно п. б § 14, Банкъ производитъ не только наличными деньгами, но, по взаимному съ заемщиками соглашенію, и срочными процентными облигаціями, которыя онъ выдаетъ на себя.

Облигаціи эти выдаются на предъявителя, въ полной суммѣ ссуды, или раздробительно, сообразно желанію заемщиковъ, но въ размѣрѣ не мѣнѣе однако 300 руб. сер. каждая.

### § 21.

Для большаго обезпеченія своевременной уплаты по означеннымъ облигаціямъ, онѣ должны быть выданы на сроки болѣе отдаленные, чѣмъ сроки самой ссуды, въ счетъ коей выпускаются таковыя облигаціи. Сумма выпускаемыхъ Банкомъ облигацій не должна, ни въ какомъ случаѣ, превышать складочнаго капитала Банка.

### § 22.

Суммы, внесенныя во вклады и на текущій счетъ, не подлежатъ запрещенію или секвестру ни по казеннымъ, ни по частнымъ взысканіямъ иначе, какъ порядкомъ, опредѣленнымъ въ Уставѣ гражданскаго судопроизводства, съ представленіемъ Банку,

въ подлежащихъ случаяхъ, выданныхъ имъ билетовъ.

Равнымъ образомъ, представленныя въ обезпеченіе Банка металлы и другіе товары, горныя ассигновки на золото, накладныя, варранты, коносаменты, квитанціи транспортныхъ конторъ, желѣзныхъ дорогъ и пароходныхъ обществъ и всякаго рода цѣнныя бумаги не могутъ быть подвержены секвестру ни по какимъ другимъ частнымъ и казеннымъ взысканіямъ и обращаемы въ конкурсную массу должника Банка до уплаты всей выданной подъ оныя Банкомъ ссуды, вмѣстѣ съ причитающимися Банку процентами, пенею, расходами и неустойкою, въ случаѣ просрочки.

### § 23.

Общій итогъ принятыхъ во вклады и на текущій счетъ суммъ, выданныхъ Банкомъ облигацій, переучтенныхъ имъ векселей и всѣхъ другихъ принятыхъ имъ на себя денежныхъ обязательствъ, не долженъ, ни въ какомъ случаѣ, превышать болѣе чѣмъ въ десять разъ собственные капиталы Банка, запасный и складочный.

### § 24.

Билеты Банка по вкладамъ, а равно и облигаціи Банка (§ 20), выдаются на бланкахъ, кои могутъ

печататься въ Экспедиціи заготовленія государственныхъ бумагъ.

За поддѣлку сихъ бумагъ виновные подвергаются наказаніямъ, какъ за поддѣлку бумагъ государственныхъ.

### § 25.

Билеты Банка на безсрочные вклады принимаются въ залогъ во всѣхъ присутственныхъ мѣстахъ и казенныхъ управленіяхъ наравнѣ съ наличными деньгами, а билеты Банка на срочные вклады, равно какъ акціи и облигаціи Банка, принимаются въ залогъ сими мѣстами и управленіями по цѣнѣ, которая будетъ установлена Министерствомъ Финансовъ.

### § 26.

Приобрѣтеніе недвижимыхъ имѣній разрѣшается Банку лишь для собственной надобности, или въ такомъ исключительномъ случаѣ, когда приобрѣтеніе такого имущества признано будетъ, по единоголосному рѣшенію Правленіемъ Банка, необходимымъ, въ видахъ отвращенія потерь по возврату выданныхъ ссудъ; въ послѣднемъ однако случаѣ Правленіе обязано озаботиться скорѣйшею продажею поступившаго въ собственность Банка имущества.

§ 27.

Если заемщикъ не заплатитъ въ срокъ суммы, занятой имъ въ Банкѣ, подъ означенные въ п. б § 14 залоги, то ему посылается на другой день, по указанному имъ мѣсту его жительства, предвѣдомленіе о семидневной льготѣ со времени просрочки, со взысканіемъ, вмѣсто процентовъ за это время, въ пеню полупроцента съ должной имъ суммы. Если заемщикъ не внесетъ денегъ въ течение льготной недѣли, то заложенные имъ цѣнные бумаги, металлы и другіе товары продаются съ публичнаго торга въ самомъ Банкѣ, или на биржѣ чрезъ маклеровъ, по усмотрѣнію Банка; горныя ассигновки на золото остаются въ Банкѣ до наступленія сроковъ полученія по нимъ денегъ съ монетнаго двора, или до выкупа ихъ прежде того самими заемщиками; вмѣсто же упомянутой пени въ полпроцента, взыскиваются условные проценты за время отъ окончанія срока залога по день окончательной уплаты Банку по сдѣланной имъ ссудѣ, считая каждыя начавшіяся пятнадцать дней за полмѣсяца, расходы по продажѣ золота и, сверхъ того, полпроцента со всей суммы долга, въ видѣ неустойки. Вырученная при семъ сумма, остающаяся свободною за пополненіемъ долга Банку, вмѣстѣ съ расходами по продажѣ и неустойкою, возвращается залогодателю.

Взысканіе по просроченнымъ векселямъ производится на общемъ основаніи.

### ГЛАВА III.

## Управленіе Банка.

### § 28 \*).

Управленіе дѣлами банка ввѣряется находящимся въ С.-Петербургѣ Правленію и Совѣту.

*Примѣчаніе 1.* Члены Правленія во все время нахождения въ этихъ должностяхъ не должны участвовать въ управленіи другими частными банками, въ С.-Петербургѣ находящимися.

*Примѣчаніе 2.* Постановленія сего и слѣдующихъ измѣняемыхъ §§ вступаютъ въ силу съ 1 Января 1903 года.

### § 29.

Правленіе состоитъ изъ четырехъ членовъ. Число это можетъ быть увеличено до пяти по постановленію общаго собранія акціонеровъ. Члены Правленія избираются общимъ собраніемъ изъ лицъ, предложенныхъ Совѣтомъ и владѣющихъ

\*) §§ 28—44 изложены въ измѣненной редакціи, опубликованной въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1902 г. № 22 отд. II ст. 418.

не менѣе какъ ста акціями. Акціи эти должны храниться въ кассѣ Банка, впредь до утвержденія общимъ собраніемъ отчетовъ за тѣ годы, въ теченіе коихъ избранныя лица состояли въ должности членовъ Правленія.

*Примѣчаніе.* На первый разъ послѣ утвержденія измѣненій §§ 28—44 члены Правленія избираются не позже Декабря 1902 г. общимъ собраніемъ акціонеровъ, не ожидая представленія Совѣта.

### § 30.

Выбранные первымъ общимъ собраніемъ акціонеровъ, состоявшимся по воспослѣдованіи измѣненій §§ 28—44, члены Правленія остаются въ семъ званіи до годового общаго собранія 1904 г. По прошествіи сего срока, въ первые три года ежегодно выбываетъ одинъ членъ съ общаго согласія всѣхъ членовъ или по жребію, а въ четвертый годъ выбываетъ послѣдній (четвертый) членъ Правленія. Затѣмъ ежегодно выбываютъ члены Правленія, пробывшіе въ этой должности четыре года, а если число членовъ будетъ увеличено до пяти, то ежегодно выбываетъ членъ, пробывшій въ этой должности пять лѣтъ. Выбывшіе члены могутъ быть вновь избираемы.

Въ случаѣ выбытія кого-либо изъ членовъ Правленія до окончанія срока, на который онъ былъ избранъ, на мѣсто его въ первомъ годовомъ

общемъ собраніи избирается, по представленію Совѣта, новый членъ Правленія, который остается въ должности до окончанія помянутаго срока. Исправленіе должности выбывшаго члена Правленія до перваго общаго собранія, а также временно отсутствующаго члена Правленія по случаю болѣзни или иной причины, можетъ быть поручаемо Совѣтомъ одному изъ его членовъ, но такое замѣщеніе обязательно, если на лицо остается менѣе 3-хъ членовъ Правленія.

### § 31.

По образованіи Правленія, оно избираетъ изъ своей среды предсѣдателя, который въ случаѣ его отсутствія замѣняется другимъ членомъ Правленія по такому же избранію. Затѣмъ ежегодно, послѣ годового собранія, производится новый выборъ предсѣдателя.

### § 32.

Члены Правленія присутствуютъ въ Банкѣ ежедневно. Засѣданія Правленія происходятъ по мѣрѣ надобности, но не менѣе одного раза въ недѣлю. Для дѣйствительности постановленій Правленія требуется участіе не менѣе трехъ членовъ. Дѣла въ Правленіи рѣшаются по большинству голосовъ, исключая вопросовъ, указанныхъ въ п. і и въ примѣчаніи къ п. г § 14, а также въ § 26 и въ

примѣчаніи къ нему. Въ случаѣ раздѣленія голо-  
совъ поровну, а также если мнѣнія членовъ раздѣ-  
лятся болѣе чѣмъ на два, вопросъ, возбужденный  
разномысліемъ, представляется на разрѣшеніе Совѣта.

*Примѣчаніе.* Постановленія Правленія записы-  
ваются въ журналъ и подписываются всѣми при-  
сутствующими. Выписки изъ журналовъ и исполни-  
тельные бумаги, представляемыя въ присутственныя  
мѣста, подписываются предсѣдателемъ и однимъ  
изъ членовъ Правленія.

### § 33.

Вѣдѣнію Правленія подлежатъ:

1) Завѣдываніе всѣми дѣлами и капиталами  
Банка на точномъ основаніи сего Устава.

2) Устройство дѣлопроизводства и счетоводства  
Банка.

3) Опредѣленіе и увольненіе служащихъ въ  
Банкѣ лицъ и назначеніе имъ содержанія въ  
предѣлахъ утвержденной смѣты.

4) Избраніе коммисіонеровъ и корреспондентовъ  
Банка (§ 2).

5) Назначеніе уполномоченныхъ лицъ и выдача  
имъ довѣренностей.

6) Опредѣленіе, въ какомъ размѣрѣ должны  
быть употребляемы на каждую изъ дозволенныхъ  
Уставомъ Банка операций находящіяся въ его распо-

раженіи суммы и въ какомъ количествѣ должна быть сохраняема наличность его кассы, дабы вкладчики не могли потерпѣть никакой остановки въ выдачѣ востребованныхъ ими денегъ.

7) Опредѣленіе товаровъ и процентныхъ бумагъ, подъ залогъ которыхъ могутъ быть производимы ссуды, а равно бумагъ, которыя могутъ быть приобрѣтаемы за счетъ Банка (§ 14 пункты б и і).

8) Опредѣленіе лицъ, коимъ можетъ быть открытъ въ Банкѣ кредитъ по учету векселей, и размѣръ таковыхъ кредитовъ.

9) Опредѣленіе размѣра процентовъ и платы за комиссію по всѣмъ операціямъ Банка (§§ 17 и 18).

10) Опредѣленіе того, какими лицами должны быть подписываемы обязательства Банка.

11) Обсужденіе вопросовъ о возможности допустить, по особо уважительнымъ обстоятельствамъ, производства платежа за счетъ третьихъ лицъ, не требуя предварительнаго полнаго обезпеченія таковаго платежа (§ 14 пунктъ г и примѣчаніе къ этому пункту).

12) Подробное разсмотрѣніе всѣхъ вопросовъ, относящихся до операціи, означенной въ п. к § 14.

13) Сношеніе съ присутственными мѣстами и начальствующими лицами по всѣмъ дѣламъ Банка.

14) Представленіе на разсмотрѣніе Совѣта, предъ наступленіемъ каждаго года, смѣты расходовъ, по

окончаніи же года—отчета о всѣхъ операціяхъ и о положеніи дѣлъ Банка.

15) Предварительное разсмотрѣніе всѣхъ вопросовъ, которые должны поступить на разрѣшеніе общаго собранія.

### § 34.

Члены Правленія, по взаимному между собою соглашенію, устанавливаютъ порядокъ своихъ занятій въ Банкѣ. Правленіе, съ одобренія Совѣта, можетъ назначить одного изъ своихъ членовъ или же постороннее лицо директоромъ для совершенія дѣлокъ Банка на основаніяхъ, установленныхъ Правленіемъ, для ближайшаго завѣдыванія всѣмъ дѣлопроизводствомъ, для веденія текущей переписки отъ имени Банка и вообще для исполненія всѣхъ распоряженій Правленія. Директоръ снабжается Правленіемъ подробною, утверждаемою Совѣтомъ, инструкціею, долженствующею служить для директора руководствомъ при исполненіи всѣхъ возложенныхъ на него обязанностей.

*Примѣчаніе 1.* Директоръ присутствуетъ въ Правленіи, хотя бы онъ былъ избранъ изъ постороннихъ лицъ, и въ послѣднемъ случаѣ онъ обязанъ представить на храненіе въ Банкъ не менѣе ста акцій.

*Примѣчаніе 2.* Директоръ, пока состоитъ въ

этой должности, не можетъ, ни подъ какимъ видомъ, заниматься торговыми дѣлами.

### § 35.

Правленіе, какъ представитель Банка, заступаетъ вездѣ его мѣсто безъ особой довѣренности. Въ отдѣльности каждый членъ Правленія можетъ дѣйствовать отъ имени Банка не иначе, какъ по особому уполномочию Правленія. Довѣренности отъ имени Банка выдаются за подписью трехъ членовъ Правленія.

### § 36.

Члены Правленія и директоръ, сверхъ процентнаго вознагражденія изъ прибылей Банка согласно § 60, получаютъ и опредѣленное жалованье, по назначенію Совѣта. Обшій на сей предметъ расходъ, включая и жалованье директору, не долженъ превышать шестидесяти тысячъ рублей.

### § 37.

Совѣтъ состоитъ изъ семи членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ лицъ, имѣющихъ на свое имя каждый не менѣе пятидесяти акцій. Акціи эти должны храниться въ кассѣ Банка впредъ до утвержденія общимъ собраніемъ отчетовъ за тѣ годы, въ теченіе коихъ избранныя лица состояли членами Совѣта.

§ 38.

Члены Совѣта ежегодно послѣ годового собранія избираютъ изъ среды своей предсѣдателя. Избранные въ первомъ по утвержденіи измѣненій §§ 28—44 общемъ собраніи акціонеровъ члены Совѣта остаются въ семь званіи до годового общаго собранія 1904 г. По истеченіи сего срока, въ первые три года выбываютъ ежегодно по два члена съ общаго всѣхъ членовъ согласія или по жребію, а въ четвертый годъ выбываетъ послѣдній (седьмой) членъ. Затѣмъ ежегодно выбываютъ члены Совѣта, пробывшіе въ этомъ званіи четыре года. Выбывшіе члены Совѣта могутъ быть вновь избираемы.

§ 39.

Въ случаѣ выбытія члена Совѣта, по какой-либо причинѣ, ранѣе срока, на который онъ избранъ, остальные члены Совѣта избираютъ, для замѣщенія выбывшаго, одного изъ акціонеровъ, по своему усмотрѣнію, имѣющаго, однако, не менѣе пятидесяти акцій, и представляютъ избранное ими лицо на утвержденіе ближайшаго общаго собранія акціонеровъ; тѣмъ не менѣе избранное лицо вступаетъ въ исправленіе должности члена Совѣта, не ожидая утвержденія со стороны общаго собранія. Утвержденный членомъ Совѣта, на мѣсто выбывшаго

до срока, остается въ семь званиі лишь до окончанія срока, на который было избрано лицо, мѣсто коего онъ заступилъ.

#### § 40.

Совѣтъ собирается по мѣрѣ надобности, но не менѣе одного раза въ мѣсяць; Правленію предоставлено, по спѣшности дѣла, созывать Совѣтъ въ экстренныя засѣданія.

Для дѣйствительности постановленій Совѣта необходимо присутствіе не менѣе четырехъ его членовъ, въ каковомъ случаѣ дѣла рѣшаются по большинству трехъ четвертей голосовъ; если же въ засѣданіи Совѣта присутствуютъ болѣе четырехъ членовъ, то рѣшенія его постановляются по простому большинству голосовъ, а при раздѣленіи голосовъ въ послѣднемъ случаѣ поровну, голосъ предсѣдателя даетъ перевѣсъ.

#### § 41.

На обязанности Совѣта лежить:

1) Общее наблюденіе за веденіемъ дѣлъ Банка согласно Уставу, а равно повѣрка кассы Банка и его вексельнаго и фондоваго портфеля во всякое время по своему усмотрѣнію.

2) Окончательное разрѣшеніе вопросовъ, по

которымъ мнѣнія членовъ Правленія раздѣлились поровну или болѣе чѣмъ на два (§ 32).

3) Разсмотрѣнiе представляемой Правленiемъ смѣты расходовъ и разрѣшенiе отступленiй отъ нея, могущихъ оказаться нужными (§ 33 п. 14).

4) Представленiе годового отчета Правленiя съ своимъ заключенiемъ на окончательное утвержденiе общаго собранiя акціонеровъ.

5) Избранiе и представленiе на утвержденiе общаго собранiя членовъ Совѣта и Правленiя. Утвержденiе это производится посредствомъ баллотировки каждаго изъ представленныхъ Совѣтомъ лицъ; если же кто-либо не будетъ выбаллотированъ, то замѣнъ его общее собранiе непосредственно избираетъ другое лицо, по большинству голосовъ.

6) Разсмотрѣнiе всѣхъ вопросовъ, которые по силѣ сего Устава или потому, что Правленiе признаетъ это нужнымъ, будутъ представлены на разсмотрѣнiе Совѣта.

7) Временное замѣщенiе своими членами членовъ Правленiя, въ случаѣ, предусмотрѣнномъ въ § 30.

8) Предварительное разсмотрѣнiе всѣхъ вопросовъ, представляемыхъ Правленiемъ на обсужденiе общаго собранiя акціонеровъ.

## § 42.

Члены Совѣта, сверхъ процентнаго вознагражденiя изъ прибылей Банка, согласно § 60, получаютъ

также особое вознагражденіе за каждое засѣданіе, въ которомъ они участвуютъ. Общій на сей предметъ расходъ не долженъ превышать пятнадцати тысячъ рублей въ годъ.

### § 43

Члены Правленія и Совѣта подлежатъ отвѣственности только за нарушеніе Устава и постановленій общихъ собраній и, вообще, за противозаконный образъ дѣйствій въ ущербъ интересамъ Банка, но не отвѣчаютъ въ отношеніи третьихъ лицъ за обязательства, принятыя отъ имени Банка.

### § 44.

Члены Совѣта и Правленія, равно какъ и всѣ служащіе въ Банкѣ, обязаны хранить въ тайнѣ все, касающееся ввѣряемыхъ Банку частныхъ и коммерческихъ дѣлъ и счетовъ

### § 45.

Банку дозволяется имѣть печать съ надписью:  
„С.-Петербургскій Учетный и Ссудный Банкъ“

## ГЛАВА IV.

### Общее собраніе акціонеровъ.

#### § 46.

Въ общемъ собраніи имѣють право участвовать всѣ акціонеры Банка.

#### § 47.

Отсутствующіе акціонеры могутъ уполномочивать подавать за себя въ общемъ собраніи голосъ только кого-либо изъ акціонеровъ.

Вмѣсто малолѣтнихъ, умалишенныхъ и вообще лицъ, находящихся подъ опекою, въ общихъ собраніяхъ могутъ подавать голосъ ихъ опекуны и попечители, хотя бы они сами не принадлежали къ числу акціонеровъ Банка. Уполномочивать подавать голосъ за себя опекуны и попечители могутъ только акціонеровъ.

Никто не можетъ имѣть, для подачи голоса, болѣе двухъ довѣрителей.

#### § 48 \*).

Общія собранія бываютъ обыкновенныя и чрезвычайныя. Первыя собираются ежегодно не

---

\*) Изложенъ съ измѣненіемъ, опубликованнымъ въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1902 г. № 22 отд. II ст. 4 т8.

позже Мая мѣсяца, а послѣднія созываются Правленіемъ:

- а) когда оно признаетъ въ томъ надобность, и
- б) когда потребуютъ сего Совѣтъ или ревизионная коммисія, или не менѣе десяти акціонеровъ, владѣющимъ въ совокупности акціями на 200,000 р. нарицательнаго капитала.

Общее собраніе считается правильно составленнымъ, когда въ немъ присутствуетъ не менѣе 40 акціонеровъ, пользующихся правомъ голоса, разумѣя подъ симъ лицъ, владѣющихъ по меньшей мѣрѣ 25 акціями (§ 52). Если явившихся акціонеровъ будетъ менѣе, то должно быть собрано второе собраніе, которое признается дѣйствительнымъ, какое бы число акціонеровъ на оное ни явилось.

#### § 49.

Вызовъ акціонеровъ въ общее собраніе производится публикаціей въ столичныхъ газетахъ за три недѣли до дня, назначеннаго для собранія. Въ сихъ публикаціяхъ должно быть означено, на какомъ основаніи созывается собраніе и какіе предметы подлежатъ будутъ его разрѣшенію.

#### § 50.

Въ общемъ собраніи предсѣдательствуетъ предсѣдатель Правленія.

### § 51.

Для дѣйствительности постановленій общаго собранія, кромѣ относящихся до избранія лицъ, требуется большинство  $\frac{2}{3}$  наличныхъ голосовъ. Если требуемаго большинства голосовъ не составитъ, то съ соблюденіемъ порядка, указаннаго въ § 49, дѣлается вызовъ акціонеровъ, во вторичное общее собраніе, для обсужденія дѣлъ, неразрѣшенныхъ въ первомъ собраніи, и въ такомъ вторичномъ общемъ собраніи дѣла рѣшаются уже простымъ большинствомъ наличныхъ голосовъ.

Избраніе лицъ признается дѣйствительнымъ, когда въ пользу ихъ подано болѣе половины наличныхъ голосовъ присутствующихъ акціонеровъ, въ противномъ случаѣ въ томъ же общемъ собраніи производятся новые выборы, но только изъ числа тѣхъ двухъ лицъ, которыя получили наибольшее число голосовъ.

### § 52.

Двадцать пять акцій даютъ право на одинъ голосъ, но никто не можетъ имѣть болѣе десяти голосовъ отъ своего имени и отъ довѣрителей въ совокупности.

*Примѣчаніе 1-е.* Если акція достанется, по наслѣдству или другимъ путемъ, нѣсколькимъ лицамъ, то право участія въ общемъ собраніи предоста-

вляется лишь одному изъ нихъ, по ихъ избранію; равно торговые дома, какъ-бы велико ни было число принадлежашихъ имъ акцій, могутъ имѣть въ общемъ собраніи не болѣе одного представителя.

*Примѣчаніе 2-е.* Для полученія права на голосъ въ общемъ собраніи, акціи должны быть представлены въ Правленіе общества не позже 7-ми дней до сего собранія.

### § 53 \*).

Дѣла вносятся въ общее собраніе не иначе, какъ чрезъ Правленіе и съ заключеніемъ его и Совѣта.

Предложеніе, подписанное не менѣе какъ десятью акціонерами, представляющими въ совокупности сто тысячъ рублей складочнаго капитала Банка, а также жалобы на Правленіе, должны быть во всякомъ случаѣ внесены на разсмотрѣніе общаго собранія съ заключеніемъ Правленія и Совѣта, если только такое предложеніе и жалобы заявлены не менѣе какъ за 7 дней до собранія.

### § 54 \*\*).

Непремѣнному вѣдѣнію общаго собранія подлежатъ: а) избраніе членовъ Правленія и Совѣта, а

---

\*) Изложенъ съ измѣненіями, опубликованными въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1902 г. № 22 отд. II ст. 418.

\*\*) Изложенъ съ измѣненіями, опубликованными въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1894 г. № 94 ст. 657 и за 1902 г. № 22 отд. II ст. 418.

также ревизіонной комиссіи; б) окончательное утвержденіе отчетовъ по дѣламъ Банка и смѣты расходовъ на каждый наступающій годъ; в) постановленія объ открытіи отдѣленій Банка; г) постановленія о приобрѣтеніи недвижимаго имущества для надобностей Банка; д) окончательное постановленіе по испрашиваемымъ отъ Правительства измѣненіямъ и дополненіямъ въ Уставъ; е) постановленія объ увеличеніи капитала Банка; ж) обсужденіе предметовъ, внесенныхъ Правленіемъ согласно §§ 48 и 53 Устава общества, и з) вознагражденіе ревизіонной комиссіи, избираемой для разсмотрѣнія годоваго отчета (примѣчаніе къ § 57).

### § 55.

Постановленія общаго собранія, въ установленномъ порядкѣ состоявшіяся, обязательны для всѣхъ акціонеровъ, не исключая отсутствующихъ и несогласившихся съ постановленіемъ.

## ГЛАВА V.

### Отчетность.

### § 56.

Операционный годъ Банка считается съ 1 го Января по 31-е Декабря.

§ 57 \*).

Подробный годовой отчетъ Правленія Банка и замѣчанія, дѣлаемая на оный ревизіонною комиссією, должны быть сообщаемы акціонерамъ заблаговременно до дня, назначеннаго для разсмотрѣнія годового отчета въ общемъ собраніи, и затѣмъ вмѣстѣ съ протоколомъ собранія, препровождаемы въ 3-хъ экземплярахъ Министру Финансовъ, для свѣдѣнія. Годовой отчетъ печатается въ отдѣльныхъ брошюрахъ, извлеченіе изъ коихъ должно быть опубликовано въ газетахъ.

*Примѣчаніе.* Для повѣрки отчета и баланса избирается общимъ собраніемъ за годъ впередъ ревизіонная комиссія изъ пяти акціонеровъ. Комиссія эта избирается и дѣйствуетъ по правиламъ, установленнымъ въ Высочайше утвержденномъ 21 Декабря 1901 г. Положеніи Комитета Министровъ объ измѣненіи и дополненіи узаконеній относительно общихъ собраній и ревизіонной части акціонерныхъ компаній (Собр. узак. и расп. Прав. за 1901 г. № 124).

---

\*) § 57 и прим. къ нему изложены съ измѣненіями, опубликованными въ Собр. уз. и расп. Прав. за 1902 г. № 22 отд. II ст. 418.

§ 58.

Независимо отъ этого, публикуется ежемѣсячно въ газетахъ состояніе счетовъ по всѣмъ операціямъ общества.

§ 59.

Въ годовыхъ балансахъ неблагонадежные долги должны быть показываемы въ примѣрныхъ цифрахъ, а государственныя и другія процентныя бумаги, принадлежащія Банку, по покупной цѣнѣ, но во всякомъ случаѣ не выше биржеваго курса конца года.

ГЛАВА VI.

Распредѣленіе прибылей.

§ 60.

Годовая чистая прибыль, выведенная за исключеніемъ всѣхъ расходовъ и убытковъ, если она не превышаетъ 6% на складочный капиталъ, обращается сполна въ первый дивидендъ по акціямъ. Когда же чистая прибыль превышаетъ означенныя 6%, то 15% излишка обращается въ запасный капиталъ и 70%—въ видѣ второго дивиденда по акціямъ, а изъ остальныхъ 15% двѣ четверти раздѣляются

между членами Правленія, по его усмотрѣнію, третья четверть выдается директору, а послѣдняя четверть идетъ въ раздѣлъ между служащими въ Банкѣ по усмотрѣнію Правленія.

### § 61.

Выдача дивиденда производится по предварительной о томъ публикаціи въ газетахъ. Дивидендъ, оставшійся невзятымъ въ теченіе 10 лѣтъ, считая съ назначеннаго къ выдачѣ онаго срока, обращается въ пользу общества. На суммы, остающіяся невыданными за неявкою акціонеровъ, процентовъ въ пользу ихъ не насчитывается.

## ГЛАВА VII.

### Запасный капиталъ.

### § 62.

Запасный капиталъ общества составляется изъ откладываемыхъ на сей предметъ суммъ, согласно § 60, и изъ процентовъ на оныя. Составленіе сего капитала продолжается до тѣхъ поръ, пока онъ не достигнетъ одной трети складочнаго капитала. Запасный капиталъ можетъ быть, съ разрѣшенія общаго собранія акціонеровъ, употребленъ на по-

полненіе основнаго капитала, на покрытіе безнадежныхъ долговъ и на дополненіе недостающей суммы изъ чистой прибыли, для выдачи перваго дивиденда въ 6<sup>0</sup>/<sub>0</sub> на акцію, согласно § 60 устава.

## ГЛАВА VIII.

### Прекращеніе дѣйствій Банка.

#### § 63.

Въ случаѣ, если отъ понесенныхъ потерь складный капиталъ уменьшится до того, что будетъ составлять не болѣе  $\frac{3}{4}$  первоначальнаго своего размѣра, то Правленіе Банка обязывается созвать общее собраніе акціонеровъ и приступить къ ликвидаціи и прекращенію своихъ дѣйствій по постановленію сего собранія.

#### § 64.

При ликвидаціи дѣль Банка общее собраніе, по представленію Правленія, назначаетъ изъ акціонеровъ одного или нѣсколькихъ администраторовъ и опредѣляетъ порядокъ производства ликвидаціи.

#### § 65.

Во время ликвидаціи права общаго собранія остаются въ прежней силѣ. Оно утверждаетъ счета ликвидаціи и выдачи расчетныхъ квитанцій.

## § 66.

Съ назначеніемъ администраторовъ прекращаются права и обязанности Правленія Банка.

## § 67.

Акціонеры отвѣтствуютъ по обязательствамъ Банка только суммами, внесенными по акціямъ и не подвергаются никакой другой отвѣтственности, ни личной, ни имущественной.

Суммы, какія останутся свободными по удовлетвореніи сполна всѣхъ кредиторовъ Банка, распределяются между акціонерами соразмѣрно количеству денегъ, внесенныхъ каждымъ по акціямъ.



300

