

СОГЛАСОВАНО

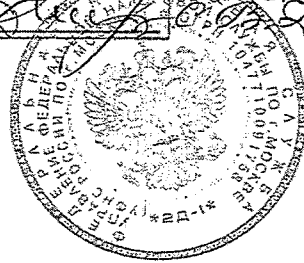
Первый Заместитель Председателя  
Центрального Банка Российской Федерации

«23»

М.П.



Управление ФНС России  
по г. Москве  
01 АЕК 2017  
Подпись *Александр Александрович Дыкунов*



УСТАВ

«Банк Глобус» (Акционерное общество)

Банк Глобус (АО)

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 03-2017  
от 09 октября 2017 года

Москва  
2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
Глава 2.	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И АДРЕС .....	4
Глава 3.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ .....	4
Глава 4.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА .....	5
Глава 5.	АКЦИИ БАНКА И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ.....	6
Глава 6.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.....	7
Глава 7.	ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА.....	11
Глава 8.	РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА .....	11
Глава 9.	ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА .....	12
Глава 10.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА .....	12
Глава 11.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	12
Глава 12.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.....	13
Глава 13.	ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	14
Глава 14.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	14
Глава 15.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	19
Глава 16.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	24
Глава 17.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	28
Глава 18.	ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	29
Глава 19.	ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА .....	35
Глава 20.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	36

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23 марта 1993 года (Протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «ГЛОБУС» (акционерное общество открытого типа).

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 27 июля 1993 года за регистрационным номером 2438.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 1996 года (Протокол №2) в связи с изменением наименования организационно-правовой формы наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), также утверждено сокращенное наименование Банка и определено как АКБ «ГЛОБУС».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 июня 2002 года (Протокол №7) сокращенное наименование Банка определено как АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 сентября 2014 года (Протокол № 02-2014) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие действующему законодательству Российской Федерации и наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а сокращенное наименование на АКБ «ГЛОБУС» (ПАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05 октября 2017 года (Протокол № 03-2017) исключено из фирменного наименования указание на статус публичного общества и наименование Банка изменено на «Банк Глобус» (Акционерное общество), а сокращенное наименование на Банк Глобус (АО).
- 1.2. Настоящий Устав составлен в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным Законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, другими нормативными актами.
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка: «Банк Глобус» (Акционерное общество).
- 1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка – Банк Глобус (АО).
- 1.5. Полное наименование Банка на английском языке: «Bank Globus» (Joint Stock Company).
- 1.6. Сокращенное наименование Банка на английском языке – Bank Globus JSC.
- 1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования на русском и иностранном (английском) языках.
- 1.8. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием, может иметь собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.
- 1.9. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
- 1.10. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.
- 1.12. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.13. Банк вправе:
  - участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с применимым законодательством;
  - в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации входить в союзы и ассоциации, банковские группы и холдинги, другие банковские объединения, учреждать хозяйственные общества и другие юридические лица;

- в установленном порядке может открывать филиалы, представительства и иные подразделения, наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица;
  - совершать любые иные, не противоречащие законодательству, действия, необходимые для реализации своей правоспособности.
- 1.14. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации.
- 1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

## **Глава 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И АДРЕС**

- 2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, город Москва.
- 2.2. Адрес Банка: 115184, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1.

## **Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ**

- 3.1. Предметом деятельности Банка является осуществляемая на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России) банковская деятельность.
- 3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- 3.2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
  - 3.2.2. Размещение указанных в п. 3.2.1. настоящего Устава привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет.
  - 3.2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
  - 3.2.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
  - 3.2.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - 3.2.6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
  - 3.2.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
  - 3.2.8. Выдача банковских гарантий.
  - 3.2.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 3.3. Помимо перечисленных в п.3.2. настоящего Устава банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:
- 3.3.1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
  - 3.3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
  - 3.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
  - 3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  - 3.3.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
  - 3.3.6. Лизинговые операции.
  - 3.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.
- 3.4. Банк также вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.5. Все банковские операции и иные сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.
- 3.6. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации 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.

- 3.7. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и при наличии соответствующей лицензии.
- 3.8. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

#### **Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

- 4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей и разделен на 500 000 (пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.
- 4.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.3. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте и иным имуществом в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.  
При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.
- 4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.  
Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.
- 4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.  
Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров 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.
- 4.6. 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.
  - 4.6.1. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.
  - 4.6.2. 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.
- 4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.
- 4.8. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части размещенных акций и их погашения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

4.8.1. Банк обязан уменьшить уставный капитал в следующих случаях:

- если акции, приобретенные Банком, либо выкупленные Банком у акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», не были реализованы им в течение года с момента их приобретения. Такие акции подлежат погашению, и уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашаемых акций;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

4.8.2. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.8.3. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством.

## **Глава 5. АКЦИИ БАНКА И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КОНВЕРТИРУЕМЫЕ В АКЦИИ**

- 5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк размещает обыкновенные акции и может размещать привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда.
- 5.2. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав
- 5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 (одна тысяча) рублей, количество 500 000 (пятьсот тысяч) штук. Форма выпуска акций - именные бездокументарные.
- 5.4. Количество размещенных обыкновенных акций Банка 500 000 (пятьсот тысяч) штук.
- 5.5. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 300 000 (триста тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.
- 5.6. Привилегированные акции Банка с неопределенным размером дивиденда предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.
- 5.7. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.
- 5.8. Количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 25 000 (двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.  
При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка.
- 5.9. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их размещении. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.
- 5.10. Банк может размещать дополнительно обыкновенные акции, иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в пределах количества объявленных акций этой категории.
- 5.11. Банк может размещать дополнительно привилегированные акции в пределах количества объявленных акций этой категории.
- 5.12. Размещение Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров.
- 5.13. Оплата размещаемых посредством подписки дополнительных акций Банка (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.14. Срок, порядок и форма оплаты размещаемых дополнительно акций Банка (иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка) определяются в решении об их размещении в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.15. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

- 5.16. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты приобретенных им акций Банка, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Банку. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме..
- 5.17. Права, предоставляемые объявленными акциями, определены Главой 6 настоящего Устава.
- 5.18. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка). Вышеуказанные требования, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
- 5.19. Акции и эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в его акции, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

## **Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

- 6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
  - требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;
  - оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
  - получать дивиденды;
  - получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
  - требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - требовать исключения другого акционера 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 Банк создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
  - имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 6.3. Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют право:
- на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
  - на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;
  - право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
  - могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.
- Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций указанного выше типа, права по которым ограничиваются.
- 6.5. Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.
- Держатель реестра возмещает акционерам (владельцам ценных бумаг и иным лицам, которые в соответствии с федеральными законами осуществляют права по ценным бумагам), убытки, причиненные неправомерными действиями (бездействием) держателя реестра.
- Банк и держатель реестра несут солидарную ответственность за убытки, причиненные в результате нарушения порядка учета прав, порядка совершения операций по счетам (порядка ведения реестра), утраты учетных данных, предоставления из реестра неполной или недостоверной информации, если не докажут, что нарушение имело место вследствие непреодолимой силы.
- 6.6. Акционер Банка обязан:
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом;
  - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
  - участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
  - не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
  - не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- Акционеры, владельцы более одного процента голосующих акций Банка представляют в Банк информацию о структуре собственности, органов управления, бенефициарах.
- Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.
- 6.7. Акционеры Банка или некоторые из них вправе заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров Банка, согласованно осуществлять иные действия по управлению Банком, приобретать или отчуждать акции по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств. Корпоративный договор не может обязывать его участников голосовать в соответствии с указаниями органов Банка, определять структуру органов Банка и их компетенцию. Корпоративным договором может быть установлена обязанность его сторон проголосовать на Общем собрании акционеров Банка за



включение в Устав положений, определяющих структуру органов Банка и их компетенцию, если в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах» допускается изменение структуры органов Банка и их компетенции Уставом Банка.

Акционеры, заключившие корпоративный договор, обязаны уведомить Банк о факте заключения корпоративного договора, при этом его содержание раскрывать не требуется. В случае неисполнения данной обязанности акционеры Банка, не являющиеся сторонами корпоративного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

6.8. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами:

- в случае отчуждения акций по договорам купли-продажи: по цене предложения третьему лицу;
- в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие): по цене за одну акцию, определенную как производное от деления величины собственных средств (капитала Банка) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую извещению Банка, предусмотренному п. 6.8.1 настоящего Устава, на количество размещенных акций Банка.

6.8.1. Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу по возмездной сделке, обязан известить об этом Банк. Извещение должно содержать:

- наименование (фамилию, имя отчество (если применимо)) акционера, его адрес и контактный телефон;
- количество отчуждаемых акций;
- описание сделки по отчуждению акций (купля-продажа, мена, и т.п.);
- при отчуждении по договору купли-продажи - цену отчуждения за одну акцию.

6.8.2. Не позднее двух дней со дня получения извещения Банк обязан уведомить акционеров о содержании извещения, путем вручения лично под подпись или направления телеграммы с уведомлением о вручении. В уведомлении также должна быть указана дата поступления в Банк извещения акционера о намерении осуществить отчуждение своих акций третьему лицу по возмездной сделке.

В случае, если акционер не получил телеграмму, Банк направляет копию письмом, с уведомлением о вручении. При этом в любом случае, официальной датой уведомления акционера о возникновении преимущественного права приобретения акций, является день направления телеграммы или день вручения уведомления под подпись.

Извещение акционеров осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

6.8.3. Срок осуществления акционерами своего преимущественного права составляет 30 (тридцать) дней со дня получения Банком извещения акционера о намерении совершить отчуждение своих акций третьему лицу по возмездной сделке.

6.8.4. Акционер, желающий воспользоваться своим преимущественным правом, сообщает о своем намерении письменно Банку, который в свою очередь извещает акционера, намеренного осуществить отчуждение акций по возмездной сделке. Сообщение должно поступить в Банк до истечения срока осуществления преимущественного права акционеров, установленного п. 6.8.3. настоящего Устава, и содержать:

- наименование (фамилию, имя отчество (если применимо)) акционера, его адрес и контактный телефон;
- количество акций, в отношении которых акционер использует преимущественное право.

6.8.5. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

6.9. В случае если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право, либо использовали в отношении не всех отчуждаемых акций, Банк имеет преимущественное право на приобретение отчуждаемых акций.

6.9.1. Срок осуществления преимущественного права Банком составляет 15 (пятнадцать) дней после истечения срока осуществления преимущественного права акционеров.

6.10. Акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу по возмездным сделкам при условии, что другие акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций.

- Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Банку.
- 6.11. Для отчуждения акций по безвозмездным сделкам акционеру необходимо получить согласие всех других акционеров на отчуждение акций третьим лицам. Такое согласие считается полученным при условии, что в течение 30 дней с даты получения Банком уведомления о намерении осуществить отчуждение акций по безвозмездной сделке, в Банк не поступили заявления акционеров об отказе в даче согласия на отчуждение акций.
- 6.11.1. Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу по безвозмездной сделке, обязан уведомить об этом Банк. Уведомление должно содержать:
- наименование (фамилию, имя отчество (если применимо)) акционера, его адрес и контактный телефон;
  - количество отчуждаемых акций;
- 6.11.2. Не позднее двух дней со дня получения уведомления о намерении осуществить отчуждение акций по безвозмездной сделке, Банк обязан известить акционеров о содержании такого уведомления. В извещении также должна быть указана дата поступления в Банк уведомления акционера о намерении осуществить отчуждение своих акций третьему лицу по безвозмездной сделке.
- Извещение акционеров о получении уведомления о намерении осуществить отчуждение акций по безвозмездной сделке, направляется в порядке, установленном п. 6.8.2 настоящего Устава.
- Извещение акционеров осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.
- 6.11.3. Акционер, не согласный с отчуждением акций по безвозмездной сделке другим акционером, обязан известить об этом Банк, который в свою очередь извещает акционера, намеренного осуществить отчуждение акций по безвозмездной сделке. Письменный отказ акционера от дачи согласия на отчуждение акций по безвозмездной сделке должен поступить в Банк до истечения 30 дней с даты получения Банком уведомления о намерении осуществить отчуждение акций.
- 6.12. Положение п. 6.11 настоящего Устава действует в течение пяти лет с даты государственной регистрации настоящего Устава.
- 6.13. В порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционер (акционеры), обладающий не менее чем одним процентом голосующих акций Банка вправе потребовать получение согласия (одобрения) на совершении сделки, в которой имеется заинтересованность, до ее совершения.
- 6.13.1. Банк извещает о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность акционеров, членов Совета директоров, членов Правления, не позднее чем за пятнадцать дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. В извещении о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность, указываются:
- лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями);
  - цена сделки;
  - предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения;
  - лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.
- 6.13.2. Извещение акционеров о совершении сделки в которой имеется заинтересованность, направляется в порядке, установленном п. 6.8.2 настоящего Устава.
- 6.13.3. В случае если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член Совета директоров или акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, вправе обратиться к Банку с письменным требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересы Банка (в том числе совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных). Указанная информация должна быть предоставлена лицу, обратившемуся с требованием о ее предоставлении, в срок, не превышающий 20 дней со дня получения этого требования.

## **Глава 7. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА**

- 7.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. При этом номинальная стоимость акций, остающихся в обращении, не должна быть ниже минимального размера уставного капитала, установленного федеральным законодательством Российской Федерации. Приобретенные таким образом акции Банка погашаются при их приобретении.
- 7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров. При этом номинальная стоимость акций Банка, остающихся в обращении, не должна быть меньше 90 (девяносто) процентов уставного капитала Банка.  
Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.
- 7.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение, или о последующем одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
  - внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
- 7.4. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе обществом принадлежащих им акций.
- 7.5. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, влекущих возникновение права требовать выкупа акций.
- 7.6. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

## **Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

- 8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
- 8.2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг (далее - регистратор).
- 8.3. Зарегистрированные в реестре лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов регистратору.
- 8.4. Требования к содержанию распоряжений зарегистрированных лиц, Банка (лица, обязанного по ценным бумагам) о проведении операций по лицевому счету устанавливаются Банком России. Регистратор не вправе предъявлять дополнительные требования при проведении операций по лицевому счету, помимо требований, установленных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

- 8.5. Регистратор исполняет распоряжение зарегистрированного лица о проведении операции по лицевому счету или отказывает в проведении такой операции в течение трех рабочих дней с даты получения указанного распоряжения, если иной срок не предусмотрен федеральными законами и нормативными актами Банка России.
- 8.6. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

- 9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.
- 9.3. Эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

## **Глава 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

- 10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 10.2. 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 Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется в Резервный фонд Банка, на формирование иных фондов Банка или на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.
- 10.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 10.5. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.
- 10.6. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 (пятнадцать) процентов от величины зарегистрированного уставного капитала Банка.  
Формирование Резервного фонда осуществляется:
  - в случае если Резервный фонд составляет менее 15 (пятнадцать) процентов от величины зарегистрированного уставного капитала Банка – путем обязательных ежегодных отчислений 10 (десять) процентов от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера;
  - путем перечисления чистой прибыли (полностью либо в любой части) по решению Общего собрания акционеров – в независимости от величины Резервного фонда.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.
- 10.7. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Положения о фондах Банка утверждаются Советом директоров Банка.

## **Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

- 11.1. 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.

- 11.2. 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.
- 11.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации, в установленных им (Центральным банком Российской Федерации) размерах и порядке, часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.
- 11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.
- 11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Банк выдает справки по операциям, счетам и вкладам своих клиентов только лицам, организациям и органам, уполномоченным запрашивать и получать указанную информацию, в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация, отвечающая требованиям, указанным в п. 17.2. настоящего Устава (далее - Аудитор Банка), Ревизионная комиссия, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка..

## **Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

- 12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, определенными Центральным банком Российской Федерации.
- 12.2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовом результате, а также в годовом отчете и иных формах отчетности, представляемых в Центральный банк Российской Федерации и иные уполномоченные органы в установленные ими сроки, а также в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- 12.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после проведения ревизии Ревизионной комиссией и проверки Аудитором Банка, утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 12.6. Банк обязан хранить в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации. Банк предоставляет акционерам доступ к документам Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случаях, когда Банк обязан предоставить акционерам копии документов, плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании акционера указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку. Плата за изготовление копий и расходов на их пересылку подлежит уплате акционером на условиях полной предварительной оплаты.
- 12.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.
- 12.8. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на архивное хранение. Состав документов и сроки их хранения

определяются в соответствии нормативными актами специально уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти и в установленном им порядке.

- 12.9. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов уничтожения.

## **Глава 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

- 13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка;
- Совет директоров – коллегиальный орган управления Банка;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Банка.

- 13.2. Председатель Правления, члены коллегиальных органов Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Председатель Правления, члены коллегиальных органов Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Председатель Правления, члены коллегиальных органов Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

В коллегиальных органах Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления, членов коллегиальных органов Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

- 13.3. Члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления, лица, являющиеся контролирующими лицами Банка, либо лицами, имеющими право давать Банку обязательные для него указания, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны письменно уведомить Банк:

- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в абзацах 2,3 настоящего пункта, члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления, лица, являющиеся контролирующими лицами Банка, либо лицами, имеющими право давать Банку обязательные для него указания обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, предусмотренных настоящим пунктом, до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии, а также Аудитора Банка по его требованию.

## **Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

- 14.1. **Компетенция Общего собрания акционеров**

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 14.1.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

- 14.1.2. Реорганизация Банка.
- 14.1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
- 14.1.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, связанных с исполнением функций членов Совета директоров.
- 14.1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
- 14.1.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в предусмотренных законом и настоящим Уставом случаях.
- 14.1.7. 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.
- 14.1.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.
- 14.1.9. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 14.1.10. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.
- 14.1.11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
- 14.1.12. Дробление и консолидация акций.
- 14.1.13. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14.1.14. Принятие решений об одобрении сделки (сделок), в которой имеется заинтересованность, которая может быть совершена Банком в будущем. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров и распространяется на сделки, решение о согласии на совершение которых относится к компетенции Совета директоров.
- 14.1.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14.1.16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.1.17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, Ревизионной комиссии Банка.
- 14.1.18. Принятие решений, в случаях предусмотренных пунктами 6, 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 14.1.19. Рассмотрение результатов оценки работы Совета директоров.
- 14.1.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, Правлению или Председателю Правления Банка.

Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», но принятие решений по которым высшим органом управления Банка необходимо, по решению Совета директоров. Решение Совета директоров о включении в повестку для Общего собрания акционеров вопроса, не отнесенного к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и(или) настоящим Уставом, должно быть принято единогласно всеми избранными членами Совета директоров.

#### 14.2. Годовые и внеочередные Общие собрания акционеров. Внесение предложений в повестку для Общего собрания акционеров

- 14.2.1. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

- 14.2.2. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае если в течение вышеуказанного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное Общее собрание акционеров. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом полномочиями и должен руководствоваться настоящим Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

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

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

- 14.2.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания отчетного года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после вышеуказанных окончания сроков. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в



список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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

### **14.3. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров**

- 14.3.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, определяется Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

- 14.3.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 (двадцать) дней, если иной срок не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах». В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до даты его проведения.

- 14.3.3. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, заказным письмом и (или) телеграммой с уведомлением о вручении, и (или) в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров, либо вручено полномочному представителю лица, указанного в списке, под расписку.

- 14.3.4. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также во время его проведения лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, по их запросу предоставляется информация и материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, в том числе информация и материалы, предоставление которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В период подготовки к проведению Общего собрания акционеров электронные копии указанных документов по запросу акционера Банка могут быть предоставлены ему посредством электронных средств связи.

Перечень предоставляемой информации и материалов определяется решением Совета директоров о проведении Общего собрания акционеров.

### **14.4. Проведение Общего собрания акционеров. Решения Общего собрания акционеров**

- 14.4.1. Общее собрание акционеров по решению Совета директоров может проводиться в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или путем проведения заочного голосования. Не может проводиться в форме заочного голосования Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы избрания Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли по результатам отчетного года, в

- том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года.
- 14.4.2. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.  
Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 14.4.3. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.
- 14.4.4. Общее собрание, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании до его открытия, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня общего собрания (последнего вопроса повестки дня общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.
- 14.4.5. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.
- 14.4.6. В случае если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку, открытие Общего собрания акционеров переносится не более чем на 2 (два) часа. Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.
- 14.4.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а в его отсутствие лицо, определяемое в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка. Секретарь Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка. Функции счетной комиссии выполняет регистратор.
- 14.4.8. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.
- 14.4.9. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.4.10. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос».
- 14.4.11. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2, 14.1.6, 14.1.12 - 14.1.17 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.
- 14.4.12. Решения по вопросам 14.1.1 - 14.1.3, 14.1.5, 14.1.15, 14.1.16 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.4.13. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал

участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания решения не действительным.

- 14.4.14. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в количестве, определяемом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- 14.4.15. Документы Банка, утвержденные Общим собранием акционеров, подписываются Председателем Совета директоров.

## **Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка, и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка. Совет директоров действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

### **15.2. Компетенция Совета директоров**

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 15.2.1. Решение вопросов стратегического планирования, утверждение стратегических планов (стратегии развития) Банка.
- 15.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров.
- 15.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.
- 15.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка.
- 15.2.5. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.
- 15.2.6. Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.
- 15.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и за исключением, отнесенных к компетенции Председателя Правления в соответствии с п. 16.3.24 настоящего Устава.
- 15.2.8. Приобретение размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 15.2.9. Утверждение Аудитора Банка и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка.
- 15.2.10. Избрание Председателя Правления Банка и прекращение его полномочий.
- 15.2.11. Определение количественного состава Правления.
- 15.2.12. По представлению Председателя Правления Банка:
  - определение персонального состава Правления Банка, включение сотрудников Банка в

- состав Правления и исключение их из состава Правления Банка;
  - утверждение назначения на должность и освобождения от должности руководителя Службы внутреннего аудита и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - согласование кандидатур на должность заместителя Председателя Правления, Главного бухгалтера и заместителя Главного бухгалтера.
- 15.2.13. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.
- 15.2.14. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- 15.2.15. Использование резервного фонда и иных фондов общества.
- 15.2.16. Утверждение внутренних документов Банка, по вопросам находящимся в компетенции Совета директоров в соответствии с настоящим Уставом и (или) Положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:
- основополагающих политик Банка (кредитной, депозитной, кадровой, в области оплаты труда, управления ликвидностью, в области информационной безопасности и др.);
  - стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
  - порядков применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
  - по организации внутреннего контроля, в том числе на рынке ценных бумаг;
  - по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка;
  - по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
  - по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
  - по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - по раскрытию информации о Банке;
  - по организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
  - по корпоративному управлению.
- 15.2.17. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждение положений о представительствах, филиалах Банка, избрание руководителей представительств, филиалов.
- 15.2.18. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 15.2.19. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 15.2.20. Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 15.2.21. Создание и обеспечение функционирования эффективного корпоративного управления, системы управления рисками и капиталом и внутреннего контроля, установление системы контроля Советом директоров за деятельностью Банка, для чего в том числе:
- 15.2.21.1. утверждение, мониторинг и контроль за реализацией:

- системы управления рисками и капиталом, политики (порядков, правил) управления (ограничения) банковскими рисками (утверждение предельно допустимых уровней рисков по Банку; периодическое рассмотрение размеров лимитов на предмет их соответствия изменениям стратегии развития Банка);
  - системы внутреннего контроля;
  - правил в рамках системы корпоративного управления, принципов и корпоративных ценностей, в том числе кодекса поведения или аналогичного документа;
  - политики в области оплаты труда, системы выплаты вознаграждений;
  - политики (порядков, правил) в отношении конфликта интересов;
  - порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками.
- 15.2.21.2. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, создание системы преемственности исполнительных органов Банка;
- 15.2.21.3. оценка корпоративного управления;
- 15.2.21.4. мониторинг и анализ деятельности Службы внутреннего аудита, оценка деятельности Службы внутреннего аудита, исполнительных органов Банка;
- 15.2.21.5. оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 15.2.21.6. оценка на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 15.2.21.7. подготовка рекомендаций исполнительным органам Банка по проведению проверок Аудитором Банка;
- 15.2.21.8. определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 15.2.21.9. регулярное рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бюджетов, стратегических и бизнес-планов (за исключением бизнес-плана, представляемого в Банк России в соответствии со статьей 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), отчетов по управлению рисками и капиталом, а также анализ и утверждение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. По результатам рассмотрения принятие решений о необходимости пересмотра системы внутреннего контроля с целью эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- 15.2.21.10. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудитором Банка, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка в рамках своих полномочий;
- 15.2.21.11. утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций со связанными с Банком лицами;
- 15.2.21.12. мониторинг эффективности системы внутреннего контроля во взаимодействии с исполнительными органами Банка;
- 15.2.21.13. регулярное рассмотрение вопросов организации и эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 15.2.21.14. контроль за оперативностью выполнения, в том числе принятие мер, обеспечивающих оперативность выполнения, исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудитора Банка и надзорных органов;
- 15.2.21.15. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля Банка характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 15.2.21.16. утверждение планов работы Службы внутреннего аудита Банка;
- 15.2.21.17. регулярное рассмотрение документов, отчетов по организации системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, подготовленных

- исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка и Аудитором Банка;
- 15.2.21.18.наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и предоставления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- 15.2.21.19.обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требования законодательства российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных Аудитором Банка.
- 15.2.22. Определение основных условий организации кредитования; образование Кредитных комитетов Банка, избрание и освобождение членов Кредитных комитетов.
- 15.2.23. Утверждение отчетов об итогах выпуска ценных бумаг.
- 15.2.24. Определение условий трудового соглашения с Председателем Правления Банка.
- 15.2.25. Утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом.
- 15.2.26. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных коммерческих организациях, за исключением приобретения Банком акций в процессе осуществления им дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- 15.2.27. Образование (прекращение) комитетов Совета директоров, делегирование полномочий таким комитетам, определение обязанностей членов Совета директоров.
- 15.2.28. Проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.
- 15.2.29. Избрание Президента Банка, утверждение положения о Президенте Банка. Президент Банка не выходит в структуру органов управления Банка, подчинен и подотчетен Совету директоров и независим от исполнительных органов управления Банка. Полномочия, функции и компетенция Президента устанавливаются положением о Президенте, которое в свою очередь утверждается Советом директоров.
- 15.2.30. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, а также вопросы, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления Банка.

### 15.3. Избрание и состав Совета директоров

- 15.3.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.
- 15.3.2. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.
- 15.3.3. Количество членов Совета директоров Банка должно быть нечетным, не менее пяти человек, и утверждается Общим собранием акционеров Банка.
- 15.3.4. В Совет директоров могут быть избраны как акционеры (их представители), аффилированные к акционерам лица, так и независимые директора. Требования, предъявляемые к кандидатам в независимые директора, и критерии независимости определяются Положением о Совете директоров Банка.
- 15.3.5. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, и иметь положительную деловую репутацию. В состав Совета директоров не могут быть избраны лица:
- вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда;

- в отношении которых имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения ими неправомерных действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации.

Члены Совета директоров не вправе использовать предоставленные им права и возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для причинения ущерба интересам Банка. Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров устанавливаются Положением о Совете директоров Банка.

- 15.3.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Председателем Совета директоров Банка не может быть избран Председатель Правления Банка до сложения им своих полномочий Председателя Правления Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

#### 15.4. Заседания Совета директоров

- 15.4.1. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, периодичность проведения заседаний, определяются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.
- 15.4.2. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудитора Банка, Правления или Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом Банка.
- 15.4.3. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа его избранных членов.  
В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.  
При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.
- 15.4.4. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования в случаях и порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.
- 15.4.5. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением:
  - 15.4.5.1. Решения вопросов, которые принимаются единогласно всеми членами, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров:
    - о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцать пять) до 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Банка. В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров;
    - о предложении Общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал до величины, которая меньше величины собственных средств Банка.
  - 15.4.5.2. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, которое принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров Банка.
- 15.4.6. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

В случае равенства количества голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

- 15.4.7. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.
- 15.4.8. Решения Совета директоров, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

## **Глава 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами:

- коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением;
  - единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.
- 16.1.1. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании настоящего Устава и Положения о Правлении Банка. Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка.
  - 16.1.2. В состав Правления не могут быть избраны лица, вина которых в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления доказана вступившим в законную силу приговором суда. Члены Правления должны удовлетворять требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, а Председатель Правления – Положением о Председателе Правления, и иметь безупречную деловую репутацию.
  - 16.1.3. Персональный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка на основании предложения Председателя Правления Банка. Для избрания члена Правления достаточно простого большинства голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров. Члены Правления возглавляют курируемые направления деятельности Банка в соответствии с решением о распределении обязанностей и полномочий, принятом Председателем Правления.
  - 16.1.4. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка без ограничений сроков полномочий. Председатель Правления является членом Правления по должности. Для избрания Председателя Правления достаточно большинства в две трети голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров. На время отсутствия Председателя Правления, невозможности Председателя Правления исполнять свои функции, по любым обстоятельствам, Совет директоров избирает исполняющего обязанности Председателя Правления, который должен соответствовать требованиям, предъявляемым к Председателю Правления. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка заключается Председателем Совета директоров. Председатель Правления вправе назначать себе заместителей. Кандидатуры заместителей Председателя Правления должны быть предварительно согласованы Советом директоров. Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Председателе Правления Банка.
  - 16.1.5. Полномочия члена Правления и (или) Председателя Правления могут быть прекращены в любое время по решению Совета директоров Банка. Вопросы об избрании членов Правления, Председателя Правления, прекращении их полномочий не могут решаться Советом директоров путем заочного голосования.
  - 16.1.6. Заседания Правления ведет Председатель Правления. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим. В случае несогласия



с решением Правления, члены Правления могут сообщить свое мнение Совету директоров Банка или Общему собранию акционеров. Решения Правления оформляются протоколом, который подписывается Председателем Правления и секретарем заседания.

- 16.1.7. Решения Правления и Председателя Правления, по вопросам, отнесенным к их компетенции, обязательны для выполнения всеми служащими и подразделениями Банка.
- 16.1.8. Прямо не предусмотренные настоящим Уставом права, обязанности, ответственность и требования к кандидатурам членов Правления, порядок созыва и проведения заседаний Правления, принятия решений Правлением, устанавливаются Положением о Правлении Банка.  
Прямо не предусмотренные настоящим Уставом права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Положением о Председателе Правления Банка, которое в свою очередь носит силу должностной инструкции Председателя Правления.
- 16.1.9. Председатель Правления, члены Правления должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, прилагать все усилия для недопущения возникновения конфликта собственных интересов и интересов Банка, в том числе воздерживаться от совершения действий, способных привести к возникновению такого конфликта интересов.

## 16.2. Компетенция Правления

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 16.2.1. Предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
- 16.2.2. Принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности. Принятие решения об установлении международных связей, участия в международных расчетах и операциях, межбанковских отношениях.
- 16.2.3. Организация разработки и принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг и расширении операций Банка в пределах компетенции Правления.
- 16.2.4. Оперативное регулирование размеров процентных ставок и комиссионных вознаграждений по активным и пассивным операциям Банка.
- 16.2.5. Утверждение внутренних документов, регулирующих работу структурных подразделений Банка, за исключением документов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат утверждению Советом директоров или Председателем Правления Банка.
- 16.2.6. Информирование Совета директоров о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка.
- 16.2.7. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.
- 16.2.8. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров).
- 16.2.9. Определение порядка принятия решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.
- 16.2.10. Проведение анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка.
- 16.2.11. Организация выполнения решений Совета директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:
  - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
  - установление порядка, при котором служащие Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;
  - создание системы проверок и контроля за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;
  - утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля, а в случае если руководитель Службы внутреннего контроля является членом Правления – утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля;
  - распределение обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, материалов ревизий, по которым требуется вмешательство Правления;
  - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.
- 16.2.12. Рассмотрение и решение других вопросов, касающихся деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

### 16.3. Компетенция Председателя Правления

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

- 16.3.1. Представляет Банк в отношениях с любыми предприятиями, организациями и учреждениями как в Российской Федерации, так и за границей.
- 16.3.2. Осуществляет оперативное руководство работой Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления.
- 16.3.3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 16.3.4. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия.
- 16.3.5. Предоставляет сотрудникам Банка право распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Банка, открытым в банке России и любых иных кредитных организациях.
- 16.3.6. Распоряжается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом имуществом и средствами Банка.
- 16.3.7. Принимает решения по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка.
- 16.3.8. Распределяет обязанности и полномочия между членами Правления.
- 16.3.9. Выносит для утверждения Советом директоров кандидатуры членов Правления, Начальника Службы внутреннего аудита и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 16.3.10. Предлагает для согласования Советом директоров кандидатуры своих заместителей, Главного бухгалтера и его заместителей.
- 16.3.11. Организует работу Банка в рамках своих полномочий, в том числе решает вопросы кадрового обеспечения Банка, создает систему делегирования полномочий, определяет численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений (в том числе филиалов и представительств), утверждает штатное расписание Банка, должностные оклады, надбавки к ним, размеры премирования в рамках своих полномочий, а также утверждает смету административно-управленческих расходов.

- 16.3.12. Издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.
- 16.3.13. Утверждает должностные инструкции и определяет степень ответственности сотрудников Банка.
- 16.3.14. Участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса в случае, если он не является членом Совета директоров Банка.
- 16.3.15. Обеспечивает надлежащее ведение бухгалтерского учета, составление отчетности, организацию документооборота и несет ответственность за достоверность отчетности Банка.
- 16.3.16. Предварительно рассматривает документы, выносимые на утверждение Правлением Банка.
- 16.3.17. Принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов Банка, иных внутренних структурных подразделений Банка, за исключением тех, открытие (закрытие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Совета директоров или Правления Банка.
- 16.3.18. Координирует работу подразделений Банка.
- 16.3.19. Информировывает Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, об уровне риска, принятого на себя Банком, о реализации приоритетных программ, о выполнении утвержденных Советом директоров стратегических планов развития Банка, бизнес-планов (за исключением бизнес-плана, представляемого в Банк России в соответствии со статьей 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») и бюджетов.
- 16.3.20. Организует систему оценки и отчетности подразделений и служащих о принимаемых Банком рисках, влияющих на достижение поставленных Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением целей, принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- 16.3.21. Представляет Совету директоров стратегические планы развития Банка, бизнес-планы (за исключением бизнес-плана, представляемого в Банк России в соответствии со статьей 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), бюджеты Банка, а также годовые балансы, отчеты о прибылях и убытках и другие документы отчетности.
- 16.3.22. Обеспечивает предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и Аудитору Банка.
- 16.3.23. Организует выполнение решений Совета директоров, Правления Банка и реализацию политики и стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в рамках своих полномочий (за исключением компетенции Правления Банка), для чего в том числе:
- утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - возлагает функции контроля за организацией работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - организует систему контроля за выполнением Банком и его сотрудниками Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - назначает специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяет порядок и сроки составления и предоставления отчетности таким специальным должностным лицом;
  - делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
  - обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями, распределяет обязанности служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля с учетом распределения обязанностей между подразделениями, установленного в соответствии с п. 16.2.11 настоящего Устава;
  - организует систему принятия правил и (или) осуществления практики, которые исключают стимулирование совершения действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля, если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка;
  - рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля и доводит их до сведения Совета директоров Банка;
  - назначает на должность и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего контроля, определяет материально-техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 16.3.24. Определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.
- 16.3.25. Решает иные вопросы деятельности Банка, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления.
- Председатель Правления может делегировать осуществление своих полномочий или их часть своим заместителям или иным должностным лицам Банка.

## **Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

### **17.1. Ревизионная комиссия Банка.**

- 17.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в количестве трех человек на срок до очередного годового собрания.  
Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.  
Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.
- 17.1.2. Проверка финансово-хозяйственной деятельности осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десять) процентами голосующих акций Банка.  
Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, функционирование системы внутреннего контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы, имущества. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений.  
Порядок работы Ревизионной комиссии, ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 17.1.3. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров утверждает годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при наличии заключения Ревизионной комиссии Банка.
- 17.1.4. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.
- 17.1.5. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла угроза существенным интересам Банка и (или) его акционеров или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка.
- 17.1.6. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

### **17.2. Аудитор Банка.**

- 17.2.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, Председателем Совета директоров Банка и членами

- Совета директоров Банка, Председателем Правления и членами Правления, акционерами Банка.
- 17.2.2. По требованию любого акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, удовлетворяющим требованиям, изложенным в настоящей статье. В случае проведения такой проверки оплата услуг Аудитора осуществляется за счет акционера (акционеров), потребовавшего проведения такой проверки.
- 17.2.3. Аудитор Банка утверждается Советом директоров. Информация об Аудиторе Банка доводится Советом директоров до Общего собрания акционеров на годовом собрании.
- 17.2.4. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с Аудитором договора.

## **Глава 18. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 18.1. Банк организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую надлежащий уровень надежности, соответствующую характеру и масштабам проводимых операций.
- 18.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
  - достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
  - соблюдения нормативных правовых актов, нормативов, учредительных и внутренних документов Банка;
  - исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 18.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
  - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
  - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
  - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).
- Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании по вышеуказанным направлениям, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в банковской практике), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.
- 18.4. Система органов внутреннего контроля Банка, представляющая собой предусмотренную настоящим Уставом совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:
- Органы управления Банка, указанные в Главе 13 настоящего Устава;
  - Ревизионная комиссия Банка;
  - Главный бухгалтер Банка (его заместители);

- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба управления рисками;
- иные структурные подразделения Банка, включенные в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляющие свои полномочия в области внутреннего контроля, в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

- 18.5. Порядок образования и полномочия органов управления Банка и Ревизионной комиссии Банка описаны в Глава 14 - 17 настоящего Устава.
- 18.6. Главный бухгалтер Банка, его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Кандидатуры Главного бухгалтера, его заместителей согласовываются с Советом директоров Банка. Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера должны отвечать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и должностными инструкциями, утверждаемыми Председателем Правления Банка.
- 18.6.1. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.
- 18.6.2. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.
- 18.6.3. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.
- 18.6.4. Главный бухгалтер, его заместители организуют систему повседневного контроля за осуществлением внутреннего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.
- 18.7. Служба внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. По решению Совета директоров может не создаваться Служба внутреннего аудита как отдельное структурное подразделение, в этом случае функции (права и обязанности) Службы внутреннего аудита выполняются руководителем Службы внутреннего аудита.
- 18.7.1. Статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положениями о Службе внутреннего аудита и системе внутреннего контроля Банка, утверждаемыми Советом директоров.
- 18.7.2. Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численность Службы внутреннего аудита определяется в рамках штатного расписания. Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита. Руководителем Службы внутреннего аудита Банка не может быть лицо, работающее по совместительству.
- 18.7.3. Передача функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации не допускается.
- 18.7.4. Деятельность Службы внутреннего аудита Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности.
- 18.7.4.1. Принцип постоянства деятельности означает, что Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

- 18.7.4.2. Принцип независимости Службы внутреннего аудита означает, что Служба внутреннего аудита:
- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
  - не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки Аудитором Банка или Советом директоров Банка;
  - по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о результатах своей деятельности и вырабатываемых рекомендациях, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.
- 18.7.4.3. Принцип беспристрастности Службы внутреннего аудита означает, что в Банке обеспечивается решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления Банка, а также подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности таких подразделений за период, когда такие сотрудники занимали соответствующие должности, а также за один год после этого.
- 18.7.4.4. Принцип профессиональной компетентности означает, что руководитель Службы внутреннего аудита и ее сотрудники должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Требования, предъявляемые к руководителю и сотрудникам Службы внутреннего аудита, определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка.
- 18.7.5. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций – Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, а объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- 18.7.6. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
  - проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
  - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
  - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
  - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
  - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
  - проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделения, ответственного за управление рисками Банка;
  - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 18.7.7. В полномочия Службы внутреннего аудита входит:
- привлечение при осуществлении проверок служащих Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;

- доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
  - получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
  - иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положениями о Службе внутреннего аудита Банка и о системе внутреннего контроля Банка.
- 18.8. Служба внутреннего контроля создается и функционирует с целью выявления, мониторинга и управления комплаенс-риском, т.е. риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск).
- 18.8.1. Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность на постоянной основе и подлежит регулярным проверкам Службы внутреннего аудита. По решению Совета директоров Служба внутреннего контроля может не создаваться как отдельное структурное подразделение, в этом случае функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля выполняются руководителем Службы внутреннего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка, в соответствии с распределением обязанностей установленным Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Правлением Банка.
- 18.8.2. Служба внутреннего контроля не зависима от иных подразделений Банка, т.е. действует без вмешательства со стороны подразделений и служащих, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.
- 18.8.3. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Правлением Банка, и Положением о системе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.
- 18.8.4. Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществляется Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, то он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка, в ином случае, Правлению Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля.
- 18.8.5. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- выявление комплаенс-риска;
  - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
  - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
  - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
  - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
  - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;



- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля.

18.9. Для обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте - Правила) в Банке создано самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – Структурное подразделение). Структурное подразделение возглавляет Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник). Задачи, функции, обязанности, права, статус, ответственность Структурного подразделения, порядок взаимодействия с руководителями и иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и положением о Структурном подразделении, утверждаемом Председателем Правления Банка.

18.9.1. Ответственный сотрудник является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке Правил.

18.9.2. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно должностному лицу, на которого возложены в соответствии с п. 16.3.23 настоящего Устава, функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.9.3. Задачи, функции, обязанности, права, статус, ответственность, требования, предъявляемые к Ответственному сотруднику, порядок его взаимодействия с руководителями и подразделениями Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника.

18.9.4. К функциям Ответственного сотрудника относятся:

- организация разработки и представления Правил на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с должностным лицом, на которого возложены в соответствии с п. 16.3.23 настоящего Устава, функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

- путем, и финансированию терроризма, и представлению вышеуказанному должностному лицу текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;
- иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 18.9.5. Для выполнения функций Ответственный сотрудник обладает следующими правами и обязанностями:
- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции;
  - право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
  - право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
  - право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
  - обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
  - обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
  - иные права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 18.10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер) утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.
- 18.10.1. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка. Контролер должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.
- 18.10.2. Задачи, функции, права, обязанности, ответственность, порядок действий Контролера в случае выявления им нарушений, формы порядок и сроки отчетности Контролера, требования, предъявляемые к Контролеру, а также порядок его взаимодействия с руководителями и подразделениями Банка определяются настоящим Уставом, Положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и иными внутренними документами Банка о внутреннем контроле Банка.
- 18.10.3. Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:
- обеспечивает соблюдение требований Положения об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг;
  - контролирует соблюдение Банком, в том числе путем проведения проверок, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, и внутренних документов Банка;
  - рассматривает поступающие в Банк обращения, связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - незамедлительно уведомляет Председателя Правления о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;
  - контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
  - представляет Совету директоров и/или Председателю Правления отчеты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
  - осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка.
- 18.10.4. Для исполнения своих функций Контролер вправе:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка;
  - требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
  - требовать от сотрудников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления информации, необходимой для осуществления функций Контролера;
  - требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;
  - в случае выявления нарушений прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг информировать о выявленных нарушениях федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг путем направления копии отчета.
- 18.10.5. По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления Банка, а также Совету директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством Российской Федерации, Положением об организации внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и внутренними документами Банка.
- 18.11. С целью функционирования и надлежащей реализации системы управления рисками и капиталом в Банке создается служба управления рисками. Решением Совета директоров служба управления рисками может быть сформирована как отдельное структурное подразделение, так и состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками и капиталом. В случаях, когда функции службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями распределение обязанностей между данными структурными подразделениями, устанавливается Правлением Банка. При формировании службы управления рисками как отдельного структурного подразделения, его наименование определяется Советом директоров при утверждении структуры Банка.
- 18.11.1. Статус службы управления рисками в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя службы управления рисками определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, утверждаемыми Советом директоров документами по организации системы управления рисками и капиталом (в том числе стратегией управления рисками и капиталом), а также внутренним документом Банка (положением) о службе управления рисками, утверждаемым Правлением Банка.
- 18.11.2. Служба управления рисками действует на постоянной основе. Руководитель и сотрудники службы управления рисками состоят в штате Банка. Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя службы управления рисками осуществляется Председателем Правления Банка. Руководитель службы управления рисками непосредственно подчинен Председателю Правления Банка, либо его заместителю, являющемуся членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок.
- 18.11.3. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка (положением) о службе управления рисками.

## **Глава 19. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

- 19.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской

- деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.
- 19.2. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Банк может быть ликвидирован принудительно по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 19.2.1. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс по согласованию с Банком России.
- 19.2.2. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.
- 19.2.3. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.
- 19.2.4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность, с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.
- 19.3. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 19.3.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- 19.3.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 19.3.3. При реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, необходимость хранения которых предусмотрена нормативно-правовыми актами Российской Федерации, передаются правопреемникам Банка в установленном порядке.

## Глава 20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 20.1. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 20.2. Изменения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров



К.А. Десятниченко

Всего прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью  
36 (тридцать шесть) листов

Председатель Совета директоров

  
/К.А. Десятниченко/

09 октября 2017 года

