



**СОГЛАСОВАНО**

**Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации**

**М.И. СУХОВ**

« *18* » *июня* 2015 г.

# **У С Т А В**

**Публичного акционерного общества  
«АктивКапитал Банк»**

**ПАО «АК Банк»**

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Общим собранием акционеров**

**Протокол № 98 от 12 мая 2015 года**

**город Самара  
2015 год**



## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ .....	4
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА .....	4
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА .....	5
5. АКЦИИ БАНКА .....	7
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ .....	8
7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА .....	9
8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	10
9. ДОБРОВОЛЬНОЕ И ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ БОЛЕЕ ТРИДЦАТИ ПРОЦЕНТОВ АКЦИЙ БАНКА .....	11
10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ .....	13
11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ .....	14
12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ .....	16
13. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА .....	18
14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ .....	18
15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....	19
16. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	19
17. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ .....	22
18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	25
19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА .....	27
20. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛКИ .....	28
21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ .....	28
22. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА .....	29
23. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	30
24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА .....	37
25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ .....	38



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров - учредителей от 06 января 1994г. (Протокол № 1) с наименованием акционерное общество открытого типа «Промышленно-Коммерческий Элкабанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 12 февраля 1997 г. (Протокол № 21) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определены наименования банка: ПРОМЫШЛЕННОКОММЕРЧЕСКИЙ «ЭЛКАБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ПК «ЭЛКАБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 21 июня 2002г. (Протокол № 45) сокращенное фирменное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО ПК «ЭЛКАБАНК».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров банка от 15 апреля 2011г. (Протокол № 77) полное фирменное и сокращенное наименования банка изменены на: Открытое акционерное общество «АктивКапитал Банк», ОАО «АК Банк».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров банка от 12 мая 2015г. (Протокол № 98) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное наименования банка изменены на: Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк», ПАО «АК Банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «АК Банк».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public joint-stock company «ActiveCapital Bank».

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «AC Bank».

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом.

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Сообщение о создании, реорганизации, ликвидации Банка публикуется в печати.

1.10. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления предусмотренных настоящим уставом видов деятельности, может быть истцом и ответчиком в суде.

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

1.12. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.13. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.14. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.16. Банк имеет право в установленном порядке открывать на территории Российской Федерации и за ее пределами свои филиалы, представительства без наделения их правами юридического лица. Порядок открытия филиалов и представительств, наделения их имуществом и



взаимоотношения с ними определяется законодательством Российской Федерации и законодательством той страны, на территории которой они открываются.

1.17. Банк имеет следующие филиалы:

1.17.1. Филиал в городе Москва

Полное наименование: Московский филиал Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк».

Сокращенное наименование: Московский филиал ПАО «АК Банк»

Место нахождения: 105120, г. Москва, пер. Наставнический Ср., д.1/18, стр.1.

1.17.2. Филиал в городе Санкт-Петербург

Полное наименование: Санкт-Петербургский филиал Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк».

Сокращенное наименование: Санкт-Петербургский филиал ПАО «АК Банк»

Место нахождения: 196066, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д.193, лит. А, помещение 4Н, 12Н.

1.17.3. Филиал в городе Ростов-на-Дону

Полное наименование: Ростовский филиал Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк».

Сокращенное наименование: Ростовский филиал ПАО «АК Банк»

Место нахождения: 344000, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.127.

1.17.4. Филиал в городе Екатеринбург

Полное наименование: Екатеринбургский филиал Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк».

Сокращенное наименование: Екатеринбургский филиал ПАО «АК Банк»

Место нахождения: 620100, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.82а.

1.17.5. Филиал в городе Иркутск

Полное наименование: Иркутский филиал Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк»

Сокращенное наименование: Иркутский филиал ПАО «АК Банк».

Место нахождения: 664003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Киевская, д.9А

1.18. Банк имеет следующие представительства:

1.18.1. Представительство в городе Магадан

Полное наименование:

Представительство Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» в г.Магадан

Сокращенное наименование: Представительство ПАО «АК Банк» в г.Магадан

Место нахождения: 685000, г. Магадан, пр. Ленина, д.30Б.

1.19. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.20. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ**

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Самарская область, г. Самара, ул.Вилоновская, д.84.

Почтовый адрес: 443001, г. Самара, ул. Вилоновская, д.84

## **3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА**

3.1. На основании специального разрешения (лицензии) Банка России, Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;



- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банк не вправе 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». 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.

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

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

3.3. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации и корреспондентские счета в других кредитных организациях.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 204 000 000 (Два миллиарда двести четыре миллиона) рублей и разделен на 22 040 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.



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

4.2. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами – иное имущество.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

4.4. Увеличение уставного капитала путем выпуска (размещения) дополнительных акций, производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска (размещения) дополнительного количества акций указывается количество размещаемых дополнительных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки и иные условия размещения.

4.5. Увеличение уставного капитала Банка путем выпуска (размещения) дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем выпуска дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.6. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем покупки и погашения части акций в целях сокращения их общего количества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем покупки и погашения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

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

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных по решению Совета директоров и не реализованных по их рыночной стоимости – не позднее одного года с даты их приобретения;
- выкупленных по требованию акционеров и не реализованных по их рыночной стоимости – не позднее одного года с даты их выкупа.

4.7. Если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.



## 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка.

5.2. Банк вправе выпускать обыкновенные акции и привилегированные акции.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка составляет 100 рублей.

5.4. Количество размещенных акций Банка – 22 040 000 (Двадцать два миллиона сорок тысяч) штук обыкновенных акций.

5.5. Дополнительные акции могут быть выпущены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

5.6. Банк вправе выпускать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 31 990 000 (Тридцать один миллион девятьсот девяносто тысяч) штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая (объявленные акции).

5.7. Банк вправе выпускать привилегированные акции с фиксированным размером дивиденда номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Дивиденд по привилегированным акциям установлен в размере 15 процентов от номинальной стоимости акции.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

Общее собрание акционеров вправе принять решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям.

Размер ликвидационной стоимости привилегированных акций составляет 100 процентов номинальной стоимости этих акций.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, определенных настоящим Уставом и/или законодательством Российской Федерации.

5.8. Банк вправе конвертировать привилегированные акции в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.9. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.10. Оплата акций может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- принадлежащим приобретателю акций Банка на праве собственности зданием (помещением) завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты) в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащим приобретателю акций Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

5.11. Вклад в уставный капитал Банка (оплата акций) не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

5.12. При оплате дополнительных акций Банка имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится Советом директоров Банка. При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, осуществленной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, осуществленной независимым оценщиком.

5.13. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами – иное имущество.

5.14. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.



5.15. По решению общего собрания акционеров кредитная организация может проводить дробление и консолидацию уже размещенных акций путем осуществления нового выпуска акций той же категории (типа) без изменения величины уставного капитала. Коэффициент консолидации/дробления должен быть выражен целым числом.

5.16. Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).

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

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

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционер-владелец обыкновенных акций имеет право:

- 6.2.1. участвовать в управлении делами Банка;
- 6.2.2. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- 6.2.3. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законом;
- 6.2.4. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 6.2.5. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 6.2.6. принимать участие в распределении прибыли Банка;
- 6.2.7. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, и его стоимость.

6.3. Акционер - владелец привилегированных акций имеет право:

- 6.3.1. Голоса на общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных законодательством:
  - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
  - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций;
  - по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.
- 6.3.2. Получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций преимущественно в сравнении с владельцами обыкновенных акций по решению Общего собрания акционеров Банка;
- 6.3.3. Получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (ликвидационную стоимость) пропорционально количеству принадлежащих им акций или его денежный эквивалент в размере, определенном Уставом Банка;
- 6.3.4. Продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами Банка;
- 6.3.5. Получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации;
- 6.3.6. Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 6.3.7. Продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- 6.3.8. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом, в том числе передавать принадлежащие ему акции в номинальное держание или доверительное управление.



6.4. Акционер Банка обязан:

6.4.1. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом;

6.4.2. Вносить вклады в уставный капитал Банка в порядке, в размерах и способами, предусмотренными настоящим Уставом, в том числе, своевременно и полностью оплачивать стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске (о дополнительном выпуске) акций.

6.4.3. Соблюдать положения Устава Банка и выполнять решения Общего собрания акционеров.

6.4.4. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6.4.5. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

6.4.6. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

6.4.7. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей Банка.

6.4.8. Своевременно информировать Регистратора Банка об изменении своих данных.

6.4.9. В случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок более 1 процента акций Банка уведомить Банк России, более 10 процентов – получить предварительное согласие Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. 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, одним юридическим либо физическим лицом. Настоящие 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 действующим законодательством.

6.4.10. Обеспечивать раскрытие информации в порядке, установленном законодательством РФ.

6.4.11. Выполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

## **7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемые в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров.

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

В решении о выпуске облигаций определяется форма, сроки и иные условия выпуска и погашения облигаций.

Облигация имеет номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

Банк вправе размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за плату.



Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном действующим законодательством.

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

## **8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

8.1. Банк вправе выпускать именные эмиссионные ценные бумаги и эмиссионные ценные бумаги на предъявителя.

Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

8.2. Банк может размещать эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка.

При размещении Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка определенной категории (типа), количество объявленных акций Банка этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих эмиссионных ценных бумаг.

8.3. Эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, размещаются Банком посредством как открытой, так и закрытой подписки.

8.4. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

8.5. Оплата эмиссионных ценных бумаг, кроме акций, может осуществляться только деньгами.

8.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с законодательством, но не ниже их номинальной стоимости.

8.7. Порядок конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливается решением о выпуске – в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных бумаг.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с действующим законодательством.

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

8.9. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством как открытой, так и закрытой подписки, а также посредством конвертации.

8.10. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.11. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляются только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.12. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.



8.13. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Если решение, являющееся основанием для размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

8.14. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном действующим законодательством для сообщения о проведении общего собрания акционеров. Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которые вправе приобрести каждый акционер, сроки действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента опубликования уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.15. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

8.16. Банк или его акционеры не имеют преимущественного права на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

## **9. ДОБРОВОЛЬНОЕ И ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ БОЛЕЕ ТРИДЦАТИ ПРОЦЕНТОВ АКЦИЙ БАНКА**

9.1. Лицо, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, вправе направить в Банк публичную оферту, адресованную акционерам - владельцам акций о приобретении принадлежащих им акций Банка (далее также - добровольное предложение).

Добровольное предложение также может содержать сделанное владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, указанные в абзаце первом настоящего пункта, предложение приобрести у них такие ценные бумаги.



Добровольное предложение считается сделанным всем владельцам соответствующих ценных бумаг с момента его поступления в Банк.

9.2. Добровольное предложение должно быть оформлено в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ.

9.3. Лицо, направившее добровольное предложение, не вправе приобретать акции, в отношении которых сделано такое предложение, на условиях, отличных от условий добровольного предложения, до истечения срока его принятия.

В случае заключения сделок с нарушением требований настоящего пункта наступают последствия, предусмотренные законом.

9.4. Лицо, которое приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам акций и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (далее - обязательное предложение).

Обязательное предложение считается сделанным всем владельцам соответствующих ценных бумаг с момента его поступления в Банк.

До истечения срока принятия обязательного предложения лицо, направившее обязательное предложение, не вправе приобретать ценные бумаги, в отношении которых сделано обязательное предложение, на условиях, отличных от условий обязательного предложения.

9.5. Обязательное предложение должно быть оформлено в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ.

9.6. С момента приобретения более 30 процентов общего количества акций Банка и до даты направления в Банк обязательного предложения, приобретатель акций и его аффилированные лица имеют право голоса только по акциям, составляющим 30 процентов таких акций. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу и его аффилированным лицам, голосующими акциями не считаются и при определении кворума не учитываются.

9.7. Правила о направлении обязательного предложения распространяются на приобретение доли акций Банка, превышающей также 50 и 75 процентов общего количества акций Банка. В этом случае установленные пунктом 9.6 Устава Банка ограничения распространяются только в отношении вновь приобретенных акций, превышающих соответствующую долю.

9.8. Требования о направлении обязательного предложения не применяются при:

- приобретении акций при реорганизации Банка;
- приобретении акций на основании ранее направленного добровольного предложения о приобретении всех ценных бумаг Банка, в случае, если такое добровольное предложение соответствует требованиям закона;
- приобретении акций на основании ранее направленного обязательного предложения;
- передаче акций лицом его аффилированным лицам или передаче акций лицу его аффилированными лицами, а также в результате раздела общего имущества супругов и в порядке наследования;
- погашении части акций Банка;
- приобретении акций в результате осуществления акционером преимущественного права на приобретение размещаемых дополнительных акций;
- а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.9. После получения Банком добровольного или обязательного предложения Совет директоров Банка обязан принять рекомендации в отношении полученного предложения, включающие оценку предложенной цены акций и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников.

9.10. Банк в течение 15 дней с даты получения добровольного или обязательного предложения обязан направить указанное предложение вместе с рекомендациями Совета директоров Банка всем владельцам акций, которым оно адресовано, в порядке, предусмотренном законом.

9.11. В случае представления лицом, направившим обязательное предложение, отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг Банк при направлении им обязательного предложения акций прилагает к нему копию резолютивной части отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг.



Одновременно с направлением добровольного или обязательного предложения владельцам акций Банк обязан направить рекомендации Совета директоров Банка лицу, направившему соответствующее предложение.

9.12. Акционеры Банка, которым адресовано добровольное или обязательное предложение, вправе принять его путем направления заявления о продаже ценных бумаг по почтовому адресу, указанному в добровольном или обязательном предложении, или, если это предусмотрено соответствующим предложением, путем представления такого заявления лично по адресу, указанному в добровольном или обязательном предложении.

Заявление о продаже акций должно быть оформлено в соответствии с требованиями, установленными законом.

9.13 Лицо, направившее добровольное или обязательное предложение, не позднее чем через 30 дней с даты истечения срока принятия добровольного или обязательного предложения обязано направить в Банк и федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг отчет об итогах принятия соответствующего предложения. Требования к отчету об итогах принятия добровольного или обязательного предложения и порядку его представления устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.14. После получения Банком добровольного или обязательного предложения решения по следующим вопросам принимаются только общим собранием акционеров Банка:

- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращающихся ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
- увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

Действие ограничений, устанавливаемых настоящим пунктом, прекращается по истечении 20 дней после окончания срока принятия добровольного или обязательного предложения.

9.15. Лицо, которое в результате добровольного предложения о приобретении всех ценных бумаг Банка или обязательного предложения стало владельцем более 95 процентов общего количества акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, обязано выкупить принадлежащие иным лицам остальные акции Банка, а также эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в такие акции открытого общества, по требованию их владельцев.

Лицо, указанное в абзаце первом настоящего пункта Устава, в течение 35 дней с даты приобретения соответствующей доли ценных бумаг обязано направить владельцам ценных бумаг, имеющим право требовать выкупа ценных бумаг, уведомление о наличии у них такого права, либо направить в Банк требование о выкупе ценных бумаг в течение шести месяцев с момента истечения срока принятия добровольного предложения о приобретении всех ценных бумаг Банка или обязательного предложения, если в результате принятия соответствующего добровольного предложения или обязательного предложения было приобретено не менее чем 10 процентов общего количества акций Банка.

При этом такое лицо обязано выполнить требования владельцев ценных бумаг о выкупе принадлежащих им ценных бумаг, предъявленные ему до направления им в открытое общество требования о выкупе ценных бумаг.

## **10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ**

10.1 Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации.



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

10.3. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию. Ведение реестра акционеров осуществляется регистратором в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативно-правовыми актами РФ.

10.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

10.5. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

10.7. По требованию акционера или номинального держателя акции держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, не являющейся ценной бумагой.

10.8. Функции Счетной комиссии на Общих собраниях акционеров выполняет Регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию и осуществляющий ведение реестра акционеров Банка.

## **11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ**

11.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка для целей, не связанных с уменьшением уставного капитала Банка.

11.2. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного федеральным законом.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

11.3. Акции, приобретенные Банком на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Акции, приобретенные Банком в соответствии со вторым абзацем пункта 11.1. настоящего устава, 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 даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретенных акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется денежными средствами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть менее 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных настоящей статьей, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.



11.5. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 11.4. настоящего устава.

11.6. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

11.7. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость собственных средств (Банка) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

11.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с пунктом 11.9 настоящего устава.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- 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.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

11.10. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа при уведомлении акционеров о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с действующим законодательством РФ повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

11.11. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о цене и порядке осуществления выкупа.

11.12. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.



С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров общества. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта Устава.

11.13. По истечении срока, указанного в абзаце втором пункта 11.12. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции акционеров, предъявивших требование о выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Регистратор Банка вносит в реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

11.14. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.15. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных в пункте 11.9. настоящего Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее года с даты их выкупа, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## **12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

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

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

12.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части



установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

12.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

12.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в предыдущем абзаце обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

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

12.9. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного размера.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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.

12.10. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

12.11. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты, сведения о стоимости собственных средств (капитала) и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.



### 13. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

13.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале (акции) банков, предприятий и организаций, и имобилизованных средств);
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;
- вкладов физических и юридических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

### 14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

14.1. 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 и настоящим уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

14.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

14.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, коммерческую тайну, если это не противоречит действующему законодательству.

14.5. Сведения и документы, составляющие банковскую тайну, предоставляются Банком уполномоченным государственным органам и должностным лицам в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

14.6. 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.

14.7. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

14.8. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, или на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом.

14.10. Банк осуществляет обработку персональных данных физических лиц – клиентов, контрагентов и работников Банка (далее – субъекты персональных данных) в целях исполнения договоров, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.



## 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством и правилами, установленными Банком России.

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

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

15.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенным действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

15.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах и в отчетах о финансовых результатах, которые представляются в Банк России в установленные сроки.

15.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, в том числе, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с приложениями, пояснительная информация к годовой отчетности, утверждается общим собранием акционеров после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией, и подлежит публикации в порядке и в сроки, установленные Банком России и законодательством РФ.

15.6. Финансовый год в Банке начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

15.7. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает использование, хранение и учет документов по личному составу. Состав документов (номенклатура дел) и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

## 16. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

16.1. Органами Банка являются:

- Общее Собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

16.2. Кандидаты на должности членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.3. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы: об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Общее собрание акционеров Банка может быть проведено в форме собрания без обязательного направления (вручения) бюллетеней до проведения общего собрания акционеров и в форме заочного голосования.

16.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также



акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

16.5. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

16.5.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, использования его имущества;

16.5.2. внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

16.5.3. реорганизация Банка;

16.5.4. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

16.5.5. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

16.5.6. принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

16.5.7. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

16.5.8. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

16.5.9. 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;

16.5.10. избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

16.5.11. утверждение аудитора Банка;

16.5.12. утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

16.5.13. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

16.5.14. дробление и консолидация акций;

16.5.15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16.5.16. принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16.5.17. приобретение Банком размещенных акций, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16.5.18. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

16.5.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

16.5.20. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

16.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в



Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

16.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении такого внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

16.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

16.9. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, предусмотренным законодательством Российской Федерации, когда заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам и проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

16.10. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

16.11. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

16.12. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

16.13. Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав или утверждения устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении предельного количества объявленных акций, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством, а также о совершении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

16.14. Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено законом.



16.15. Решение Общего собрания акционеров подлежит удостоверению лицом, выполняющим функции счетной комиссии. Функции счетной комиссии выполняются Регистратором Банка.

16.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации и Устава Банка, 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.

## 17. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

17.1. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него уставом Банка.

17.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

17.2.1. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

17.2.2. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

17.2.3. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

17.2.4. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17.2.5. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

17.2.6. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг и их последующая реализация Банком в установленном законом порядке;

17.2.7. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

17.2.8. представление рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и по размеру оплаты услуг аудитора;

17.2.9. представление рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

17.2.10. использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

17.2.11. рассмотрение отчетов исполнительных органов о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;

17.2.12. утверждение внутренних документов Банка (Положение о фондах, Стратегия Банка, Политики Банка, Положение об оплате труда, Положение о премировании, персональные лимиты совершения банковских операций и других сделок, документы, регламентирующие деятельность Службы внутреннего аудита), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

17.2.13. выдвижение кандидатов на должности руководителей, требующие согласования с Банком России;

17.2.14. предварительное утверждение годового отчета Банка;

17.2.15. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также закрытие филиалов и представительств;

17.2.16. утверждение персональных лимитов на заключение сделок и проведение банковских операций уполномоченными лицами Банка;

17.2.17. одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством;

17.2.18. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством;

17.2.19. одобрение совершения банковских операций и других сделок в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

17.2.20. принятие решения об обслуживании долга по ссудам в соответствии с действующим законодательством РФ;

17.2.21. принятие решения о признании деятельности, осуществляемой заемщиком — юридическим лицом, реальной в соответствии с действующим законодательством РФ;

17.2.22. принятие решения о списании ссудной задолженности в соответствии с действующим законодательством РФ;

17.2.23. принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от порядка и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, и(или) при превышении структурными подразделениями или должностными лицами Банка внутрибанковских



лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников (акционеров));

17.2.24. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

17.2.25. утверждение эмиссионных документов (в том числе, но не ограничиваясь: проспект ценных бумаг, решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), а также ежеквартального отчета по ценным бумагам;

17.2.26. принятие решения о выпуске неэмиссионных ценных бумаг;

17.2.27. принятие решения об осуществлении операций доверительного управления;

17.2.28. создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;

17.2.29. утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита;

17.2.30. оценка эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

17.2.31. проведение проверок Службы внутреннего аудита;

17.2.32. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

17.2.33. рассмотрение отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

17.2.34. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

17.2.35. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

17.2.36. по рассмотренным отчетам Службы внутреннего контроля принятие мер, обеспечивающих оперативное устранение регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, а также утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля на очередной финансовый год, в случае подчиненности Руководителя Службы внутреннего контроля Совету Директоров;

17.2.37. оценка состояния корпоративного управления в Банке;

17.2.38. рассмотрение отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка;

17.2.39. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

17.2.40. утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих, социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированной части оплаты труда) исполнительных органов Банка, а также порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат (надбавок, премий, материальный поощрений), связанных с результатами деятельности (нефиксированной части оплаты труда), членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка и работникам Управления банковскими рисками, а также иных подразделений в случаях и в порядке, предусмотренных Положением об оплате труда в Банке и(или) Положением о премировании в Банке, и не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре вышеуказанных документов;

17.2.41. установление размера, формы и порядка начисления крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, и осуществление контроля за их выплатами;

17.2.42. утверждение размера фонда оплаты труда;

17.2.43. рассмотрение предложений Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и (или) Управления банковскими рисками Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда на ежегодной основе (при наличии таких предложений);

17.2.44. рассмотрение заключений (отчетов) аудиторской организации в части оценки системы оплаты труда;

17.2.45. рассмотрение ежемесячного отчета об уровне рисков, принятых в деятельности Банка, в том числе и отчета об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

17.2.46. утверждение ежегодного отчета об уровне рисков, принятых в деятельности Банка, в том числе и отчета об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.



17.2.47. рассмотрение отчетов о деятельности Управления финансового мониторинга.

17.2.48. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

17.3. Совет директоров Банка состоит из пяти человек.

17.4. Члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

17.5. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

17.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

При отсутствии на Общем собрании акционеров Председателя Совета директоров Банка Председатель собрания избирается собранием из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров) большинством голосов присутствующих на собрании.

17.7. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

17.8. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемом Общим собранием акционеров Банка.

17.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины числа избранных членов.

Если число членов становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

17.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров, при принятии решения, право решающего голоса принадлежит председателю Совета директоров.

17.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указывается: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

17.12. Члены Советов директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.



## 18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка).

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

18.2. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют в пределах своей компетенции выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

18.3. Права и обязанности председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

18.4. Правление Банка действует на основании устава Банка, а также Положения о Правлении, утвержденного общим собранием акционеров Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

18.5. **Правление Банка** обеспечивает выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа, организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, в том числе:

18.5.1. рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров, готовит материалы и предложения по таким вопросам;

18.5.2. рассматривает отчетность Банка, в том числе отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, текущие и перспективные планы Банка, предусматривающие реализацию основных направлений его деятельности, отчетность филиалов Банка, отчеты о работе внутренних структурных подразделений Банка, консолидированные отчеты о доходах и расходах Банка;

18.5.3. утверждает ежеквартальные плановые показатели деятельности Банка на текущий год и рассматривает отчеты об их выполнении;

18.5.4. готовит информацию Совету директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

18.5.5. вносит предложения в Совет директоров Банка об открытии и закрытии филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом;

18.5.6. оценивает деятельность подразделений, филиалов, представительств Банка;

18.5.7. утверждает положения о филиалах и представительствах Банка;

18.5.8. принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка) (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);

18.5.9. утверждает структуру Банка;

18.5.10. утверждает тарифы на услуги Банка;

18.5.11. устанавливает лимиты на осуществление банковских операций и совершение сделок филиалами Банка;

18.5.12. определяет с учетом действующего законодательства перечень информации составляющей коммерческую и служебную тайну Банка;

18.5.13. осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

18.5.14. принимает решения по вопросам управления банковскими рисками, в том числе устанавливает лимиты рисков, определяет методы и инструменты оптимизации рисков;

18.5.15. рекомендует кандидатуру руководителя Службы внутреннего аудита;

18.5.16. принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка;



18.5.17. принимает решения по иным вопросам своей компетенции, связанным с деятельностью Банка, в том числе, предусмотренным Положением о Правлении Банка.

**18.6. Председатель Правления Банка** является единоличным исполнительным органом Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

18.6.1. представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;

18.6.2. представляет на утверждение Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также порядок распределения прибыли (в том числе, выплата (объявление) дивидендов) и убытков;

18.6.3. осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;

18.6.4. созывает заседания Правления Банка, организует ведение протоколов его заседаний и их подписание;

18.6.5. имеет право подписи расчетных и кассовых документов Банка;

18.6.6. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством;

18.6.7. утверждает Сметы Банка;

18.6.8. осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;

18.6.9. совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

18.6.10. выдает доверенности от имени Банка на право предоставления интересов Банка, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;

18.6.11. организует ведение бухгалтерского учета и составление отчетности Банка;

18.6.12. утверждает штатное расписание Банка, включая штатное расписание его филиалов и представительств, утверждает должностные инструкции сотрудников Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

18.6.13. подписывает ходатайство о согласовании кандидатов - должностных лиц Банка на предоставление им права подписи расчетных и кассовых документов Банка (филиалов Банка), а также о согласовании возложения отдельных обязанностей руководителя Банка (филиала Банка), предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка (филиала Банка) на основании решения Совета директоров;

18.6.14. утверждает инструкции, регламенты, правила и иные внутренние документы, регламентирующие порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, в том числе, документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

18.6.15. утверждает Положения о структурных подразделениях Банка за исключением Положений о филиалах, представительствах, Службе внутреннего аудита Банка;

18.6.16. утверждает Положения о рабочих коллегиальных органах (комитетах) Банка;

18.6.17. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

18.6.18. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

18.6.19. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

18.6.20. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

18.6.21. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает исполнение внутренних документов Банка;

18.6.22. обеспечивает реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, контролирует их соблюдение, проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего



контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов, характеру и масштабу осуществляемых операций;

18.6.23. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

18.6.24. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

18.6.25. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18.6.26. рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля, в том числе, содержащие информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка и рекомендации Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском;

18.6.27. по рассмотренным отчетам Службы внутреннего контроля принимает меры, обеспечивающие оперативное устранение регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, а также утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля на очередной финансовый год, в случае подчиненности Руководителя Службы внутреннего контроля Председателю Правления, определяемой согласно настоящему Уставу;

18.6.28. оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

18.6.29. устанавливает порядок доведения работниками до сведения органов Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

18.6.30. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка за другими органами Банка;

18.6.31. совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

18.7. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления Банка должностей в органах других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка с ограничениями, установленными действующим законодательством РФ.

18.8. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий председателя Правления Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

## **19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА**

19.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

19.2. Члены Совета директоров Банка, председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, действуя добросовестно, или не принимавшие участия в голосовании.

19.3. В интересах Банка иск о возмещении убытков к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка могут предъявить сам Банк или акционер (акционеры), владеющие не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка.

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

19.5. В случае банкротства Банка по вине его акционеров, членов Совета директоров Банка, руководителей Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют



возможность иным образом определять его действия, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

В случае совместного причинения убытков Банку вышеуказанные лица обязаны возместить убытки солидарно.

19.6. Руководителями Банка признаются лица, указанные в качестве руководителей кредитной организации в Федеральном законе “О банках и банковской деятельности”.

## **20. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛКИ**

20.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 или более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должность в органах юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должность в органах управляющей организации такого юридического лица.

20.2. Лица, указанные в п.20.1 Устава Банка, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

20.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении, а также Общим собранием акционеров Банка, в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

## **21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ**

21.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенное по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка исходя из его рыночной стоимости в соответствии с действующим законодательством.

21.2. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка в соответствии с требованиями, предусмотренными законом.



21.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

21.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

21.5. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена предмет сделки и иные ее существенные условия.

21.6. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований закона, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера Банка.

## 22. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

22.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется **Ревизионной комиссией**, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

22.2. Компетенция и порядок работы Ревизионной комиссии Банка определяется «Положением о Ревизионной комиссии Банка», утверждаемым общим собранием акционеров.

22.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

22.4. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

22.5. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством.

22.6. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

22.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета и контроля, банковские операции, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

22.8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в некоторых случаях с рекомендациями по устранению выявленных недостатков, а также Заключение о соответствии представленных на утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке, о наличии (отсутствии) фактов нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности.

22.9. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит ежегодной проверке **аудиторской организацией**. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка.



Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

22.10. В составляемых Ревизионной комиссией и Аудиторской организацией по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка заключениях должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о соответствии организации системы внутреннего контроля Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам;
- о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- другие положения, определяемые действующим законодательством РФ.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

22.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

### **23. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

23.1. В Банке осуществляется внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, обеспечивающих:

23.1.1. эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

23.1.2. достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

23.1.3. соблюдение нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

23.1.4. исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти в Банк России.

23.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления 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 и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

23.3. В систему органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, входят следующие органы, подразделения и служащие:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер и Заместители Главного бухгалтера Банка;
- Управляющий филиалом Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер филиала Банка (его заместители);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка (комплаенс-служба);
- Управление банковскими рисками Банка;



- Управление финансового мониторинга Банка;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, назначенные дополнительно согласно внутренним распоряжениям Банка.

23.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления 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 обеспечением информационной безопасности;
- контроль 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.

23.5. Контроль со стороны Органов управления за организацией деятельности Банка:

23.5.1. Осуществление контроля Общим собранием акционеров.

23.5.1.1. В компетенцию Общего собрания акционеров Банка включаются вопросы, установленные законодательством и настоящим Уставом, и связанные с оценкой деятельности Банка и формированием органов Банка, входящих в систему органов внутреннего контроля: определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий; утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

23.5.1.2. В компетенцию Общего собрания акционеров Банка также включаются иные вопросы внутреннего контроля, предусмотренные Положением об Общем собрании акционеров Банка.

23.5.2. Осуществление контроля Советом директоров Банка.

23.5.2.1. В компетенцию Совета директоров в Системе внутреннего контроля включаются вопросы его компетенции, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и п.п. 17.2.28 – 17.2.36. настоящего Устава Банка.

Совет директоров Банка реализует свои функции в Системе внутреннего контроля путем регулярного рассмотрения на своих заседаниях отчетов Службы внутреннего аудита, в установленных случаях Службы внутреннего контроля, предусмотренных соответствующими положениями Банка, актов проверок Банка и его подразделений надзорными органами и принятия соответствующих решений.

23.5.2.2. Совет директоров несет ответственность за формирование, утверждение и контроль за реализацией плана стратегического развития Банка, внутренних документов Банка об управлении рисками, корпоративного управления, а также осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов.

23.5.2.3. Совет директоров в целях решения задач и вопросов своей компетенции осуществляет следующие мероприятия:

- Утверждает и осуществляет мониторинг плана стратегического развития Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;
- Утверждает и осуществляет контроль за реализацией Положения об управлении рисками; положений (порядков) об управлении наиболее существенными рисками; системы внутреннего контроля; системы выплаты вознаграждений; Кодекса корпоративного поведения Банка;
- Формирует корпоративную культуру, которая обеспечивает выполнение соответствующих норм, стимулирование работников и ответственное поведение, в том числе устанавливает стандарты и формулирует понятия корпоративных ценностей, способствующих повышению требовательности работников Банка к себе, исполнительным органам и остальным работникам Банка;
- Осуществляет контроль за деятельностью Председателя Правления и Правления Банка в части соответствия деятельности исполнительных органов стратегии и политике, утвержденным Советом директоров; соответствия профессионального уровня и уровня компетенции исполнительных органов характеру деятельности и профилю рисков Банка;
- Осуществляет контроль за тем, чтобы организационная структура Банка способствовала эффективному принятию решений и надлежащему корпоративному управлению, что



предполагает утверждение четкой системы обязанностей и ответственности и ее применение в Банке;

- Проводит регулярный анализ системы внутреннего контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения;
- Осуществляет контроль за укомплектованием штата и финансированием контрольных подразделений (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управления банковскими рисками) в целях независимого и эффективного выполнения ими своих обязанностей.

### 23.5.3. Осуществление контроля Председателем Правления и Правлением Банка.

23.5.3.1. К компетенции Председателя Правления и Правления Банка в Системе внутреннего контроля относятся вопросы, установленные законодательством РФ и п.п. 18.5.14, 18.6.18. – 18.6.27. настоящего Устава Банка.

23.5.3.2. Председатель Правления и Правление Банка в целях решения вышеперечисленных задач и вопросов осуществляют следующие мероприятия:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация Системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения Председателя Правления и Правления Банка, руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения Кодекса корпоративного поведения;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

23.5.3.3. Председатель и Правление Банка под контролем Совета директоров обеспечивают соответствие деятельности Банка утвержденным Советом директоров Положению об управлении рисками Банка и положениям (порядкам) по управлению наиболее существенными рисками.

Председатель и Правление Банка поддерживают структуру управления, обеспечивающую отчетность и прозрачность. В соответствии с указаниями Совета директоров Председатель и Правление Банка обеспечивают работу по управлению рисками (финансовыми и нефинансовыми), которым подвергается Банк, в том числе комплексную и независимую структуру по управлению рисками и эффективную Систему внутреннего контроля.

### 23.6. Контроль со стороны Ревизионной комиссии Банка.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии (ревизора) Банка определен Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год.

23.7. Контроль со стороны Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера Банка осуществляется в рамках их компетенции путем содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка.

23.8. Контроль со стороны Управляющего филиалом и его Заместителей, Главного бухгалтера филиала и его Заместителей осуществляется в соответствии с Положением о филиале и внутренними документами Банка.

23.9. Контроль со стороны Службы внутреннего аудита осуществляется в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.



23.9.1. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка. Сотрудники Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от должностей Председателем Правления Банка. Требования, предъявляемые к сотрудникам Службы внутреннего аудита, определяются действующим законодательством и Положением о службе внутреннего аудита Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего аудита Банка направляются в Банк России.

Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями банка. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Порядок перемещения (периодичности, обоснованности) руководителя (его заместителей) и служащих Службы внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и прочих обстоятельств, устанавливается Положением о Службе внутреннего аудита.

23.9.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов 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 службы управления рисками Банка.
- Другие функции, предусмотренные законодательством РФ и внутренними документами Банка.

23.9.3. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров. Порядок текущей отчетности службы внутреннего аудита перед Советом директоров и порядок контроля за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

23.9.4. Служба внутреннего аудита подлежит проверке Советом директоров Банка.

23.10. Контроль со стороны со стороны Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

23.10.1. Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от должностей Председателем Правления Банка. Требования, предъявляемые к сотрудникам Службы внутреннего контроля, определяются действующим законодательством и Положением о службе внутреннего контроля Банка.



Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету Директоров Банка в случае, если он является членом Правления Банка, либо Председателю Правления Банка в случае, если он не является членом Правления Банка.

Подчиненность и подотчетность Руководителя Службы внутреннего контроля, а также распределение обязанностей между структурными подразделениями Банка, исполняющими функции Службы внутреннего контроля, в случае действия в Банке такой Организационной структуры, устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

23.10.2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- 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;
- 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;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 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);
- Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные законодательством РФ и внутренними документами Банка.

23.10.3. Служба внутреннего контроля отчитывается перед Советом директоров (или Председателем Правления) не реже одного раза в год. Порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля и порядок контроля за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего контроля регуляторных рисков определяются Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

23.11. Контроль со стороны Управления банковскими рисками Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке осуществляется Управлением банковскими рисками на постоянной основе в порядке, установленном Положением об управлении банковскими рисками Банка и положениями (порядками) по управлению наиболее существенными рисками и иными внутренними документами Банка.

23.11.1. Полномочия Управления банковскими рисками включают: идентификацию основных рисков, которым подвергается Банк; выявление и оценку этих рисков и степень подверженности им; разработка для каждого существенного риска адекватной политики, процедур управления и других мер в целях реализации надежных и эффективных процессов; представление отчетов Председателю и Правлению Банка и, в предусмотренных случаях, Совету директоров по всем указанным вопросам.

23.11.2. Полномочия руководителя Управления банковскими рисками включают:

- Осуществление мониторинга системы управления банковскими рисками в соответствии с установленными процедурами, взаимодействие со структурными подразделениями Банка на постоянной основе с целью мониторинга банковских рисков.
- Разработка рекомендаций по оптимизации банковских рисков, проведение работы по исключению из практики Банка процедур, стимулирующих совершение действий, противоречащих законодательству РФ, целям внутреннего контроля.
- Своевременное информирование Совета директоров Банка, Службы внутреннего контроля и руководства Банка: обо всех вновь выявленных рисках и факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков; обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению факторов, свидетельствующих об увеличении уровня банковских рисков и их результатах; обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению вверенным ему подразделением своих функций.



Сотрудники Управления банковскими рисками назначаются и освобождаются от должностей Председателем Правления Банка. Требования, предъявляемые к сотрудникам Управления банковскими рисками, определяются действующим законодательством и Положением об Управлении банковскими рисками.

23.11.3. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления банковскими рисками Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должны соответствовать установленным Банком России и действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

23.11.4. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

При выявлении факторов, влияющих на повышение банковских рисков, работники Банка незамедлительно информируют об этом своего непосредственного руководителя, который информирует Руководителя Управления банковскими рисками.

23.12. Контроль со стороны Управления финансового мониторинга осуществляется в соответствии с Положением об Управлении финансового мониторинга Банка и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление финансового мониторинга является самостоятельным подразделением, независимым в своей деятельности от других структурных подразделений и подотчетным только Председателю Правления Банка. Начальник Управления финансового мониторинга назначается приказом Председателя Правления Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

23.13. Контроль со стороны руководителей подразделений Банка осуществляется в соответствии с настоящим Положением, положениями о подразделениях, внутренними документами Банка, регулирующими совершение операций, предоставление услуг Банка.

23.14. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

23.14.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе, такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые Органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверку соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- систему согласования/утверждения операций/сделок и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающую своевременное информирование соответствующих руководителей Банка о таких операциях/сделках или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверку соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

23.14.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников и/или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:



- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

23.15. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

23.15.1. Информация по всем направлениям деятельности Банка должна быть целостной, своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

23.15.2. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

23.15.3. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

23.15.4. В Банке установлены правила управления информационной деятельностью, порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

23.16. Мониторинг Системы внутреннего контроля.

23.16.1. Мониторинг Системы внутреннего контроля является одним из направлений Системы внутреннего контроля и представляет собой осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля, за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка, работниками Банка в пределах их полномочий, предусмотренных внутренними документами Банка.

23.16.2. Мониторинг Системы внутреннего контроля осуществляется Советом Директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Управлением банковскими рисками, Управлением финансового мониторинга и иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

23.16.3. В рамках мониторинга Системы внутреннего контроля органы и подразделения, указанные в п. 23.16.2. Устава, при необходимости могут проводить тематические проверки подразделений Банка в пределах своей компетенции.

23.16.4. Целью проверки организации Системы внутреннего контроля является оценка соблюдения Банком правил организации и осуществления внутреннего контроля, установленных Банком России; достоверности представляемой в Банк России отчетности и иной информации о внутреннем контроле в Банке; соответствия организации внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

23.16.5. Мониторинг Системы внутреннего контроля Банка осуществляется как в целом, так и по отдельным операциям (процедурам) внутреннего контроля.

При проведении мониторинга Системы внутреннего контроля Банка в целом проводится оценка достижения целей внутреннего контроля, установленных пунктом 23.1. настоящего Устава.

При проведении мониторинга отдельных операций (процедур) внутреннего контроля, в том числе во внутренних структурных подразделениях, проводится оценка соблюдения внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов; достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации; надежности установленных и применяемых отдельных способов (методов) контроля в части организации системы внутреннего контроля в отношении операций и сделок, осуществляемых Банком.

23.16.6. Порядок проведения мониторинга Системы внутреннего контроля:

23.16.6.1. Совет директоров Банка:



- Утверждает внутренние регламентирующие документы об организации системы внутреннего контроля в Банке в пределах своей компетенции, а также планы работы и планы проведения проверок Службы внутреннего аудита;
- Заслушивает информацию органов управления и подразделений, осуществляющих внутренний контроль о состоянии Системы внутреннего контроля в Банке и результатах ее мониторинга;
- Рассматривает отчеты о выполнении планов проверок не реже двух раз в год; информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений не реже двух раз в год; отчет обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля Банка не реже двух раз в год; отчеты по результатам проверок в составе отчета о выполнении Плана проверок с указанием выводов по результатам проверок, основных замечаний и рекомендаций по их устранению.

#### 23.16.6.2. Правление Банка:

- Рассматривает проекты внутренних документов по установлению порядка мониторинга Системы внутреннего контроля в Банке (методики, правила, положения, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.) и рекомендуют наиболее приемлемые и эффективные варианты к применению в практической деятельности;
- Не реже одного раза в год заслушивает отчеты Службы внутреннего контроля Банка;
- Вносит предложения по улучшению организации работы Системы внутреннего контроля в Банке и наказанию виновных лиц.

#### 23.16.6.3. Председатель Правления Банка:

- Утверждает внутренние документы по установлению дополнительных условий мониторинга Системы внутреннего контроля в Банке (методик, правил и т.д.), не предусмотренных внутренними регламентирующими документами, утверждаемыми Советом директоров Банка, Правлением Банка.
- В соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита рассматривает отчеты (служебные записки, справки) по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита Банка.
- В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, рассматривает отчеты (служебные записки, справки) по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего контроля Банка.
- В соответствии с Положением об Управлении банковскими рисками рассматривает отчеты (служебные записки, справки) по вопросам, входящим в компетенцию Управления банковскими рисками Банка.
- В соответствии с Положением об Управлении финансового мониторинга рассматривает предоставляемые Управлением финансового мониторинга (служебные записки, справки) по вопросам, входящим в компетенцию Управления финансового мониторинга Банка.
- Контролирует совместно с Правлением Банка устранение выявленных нарушений и недостатков и разработку мер, направленных на недопущение их в дальнейшей работе, принимает решения о наказании виновных лиц.

23.16.6.4. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку вопросов, связанных с функционированием Системы внутреннего контроля в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, в соответствии с планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка.

23.16.6.5. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет мониторинг вопросов, связанных с функционированием системы внутреннего контроля на основании Положения о Службе внутреннего контроля в соответствии с планом деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском.

#### 23.16.6.6. Результаты мониторинга Системы внутреннего контроля рассматриваются:

- на соответствующих заседаниях Совета директоров, Правления Банка - принятые решения по результатам рассмотрения отражаются в соответствующих протоколах заседаний;
- Председателем Правления единолично - принятые решения по результатам рассмотрения отражаются в приказах (распоряжениях) по Банку.

## 24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

24.1. Банк может быть реорганизован или ликвидирован добровольно по решению его акционеров.



Иные основания реорганизации и ликвидации Банка, а также порядок его реорганизации и ликвидации определяются действующим законодательством Российской Федерации.

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

24.3. При реорганизации Банка его права переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

24.4. Ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначаемой в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

24.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами; принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

24.6. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, результаты их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России.

24.7. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

24.8. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским Кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

24.9. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

24.10. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в установленном порядке.

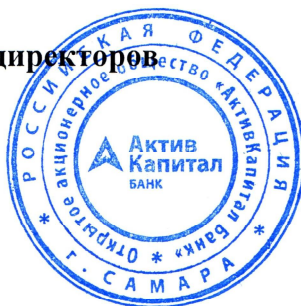
24.11. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим свое существование с момента внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

## 25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

25.1. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, и внесение в государственный реестр изменений, касающихся сведений о Банке, но не связанных с внесением изменений в Устав Банка, осуществляется регистрирующим органом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

25.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров



А.И. Леушкин



ИФНС России  
по Красноглинскому району г.Самары  
Выдано Свидетельство  
о государственной регистрации  
(о внесении записи в ЕГРЮЛ)

«02» 07 2015 года  
ОГРН 1026300005170  
ГРН 2156313309250

Экземпляр документа хранится в  
регистрирующем органе

Должность начальник

Подпись [подпись]

Начальник ИФНС

Д.В. Асеев



В данном документе пронумеровано, скреплено  
и заверено печатью 38 (тридцать восемь) листов.

В настоящем документе пронумеровано,  
прошнуровано и скреплено печатью Банка  
38 (Тридцать восемь) листов

Председатель Совета директоров



Леушкин Алексей  
Иванович

«02» мая 2015г.