

Управление ФНС России  
по г. Москве  
13 ОКТ 2017  
Главный государственный  
кассир ФНС России по г. Москве  
Подпись *Александр В. Ананьев*



СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации  
*В.В. Чистюхин*  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)  
«04» октября 2017 г.  
М.П.



УСТАВ

Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
Банк «ТРАСТ» (ПАО)

УТВЕРЖДЕН  
Общим собранием акционеров,  
Протокол № 4 от 29 июня 2017 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	5
Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ .....	5
Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	7
Глава 5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА .....	8
Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ .....	9
Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ .....	10
Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ .....	144
Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА .....	14
Глава 10. ФОНДЫ БАНКА .....	15
Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА .....	166
Глава 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	16
Глава 13. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ .....	322
Глава 14. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	344
Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	40
Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА .....	41

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ», в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме публичного акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением Учредительной конференции участников от 05 июля 1995 года (протокол б/н от 05 июля 1995 года) с наименованием: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» закрытое акционерное общество АКБ «МЕНАТЕП СПб». Банк был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1995 года за № 3279.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 апреля 1996 года (протокол № 3) определено сокращенное фирменное наименование Банка: ЗАО Банк «МЕНАТЕП СПб».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 20 июля 2000 года (протокол № 12) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» открытое акционерное общество ОАО Банк «МЕНАТЕП СПб».

В соответствии с решениями Общих собраний акционеров Банка (протокол № 19 от 06 сентября 2002 года), Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Юганскнефтебанк», далее именуемого ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» (протокол № 2 от 10 сентября 2002 года), Акционерного коммерческого банка «Сибирский банк развития нефтяной промышленности, энергетики, науки и образования» (открытое акционерное общество), далее именуемого ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» (Протокол № 15 от 11 сентября 2002 года) и совместного общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк», ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» и Банка (протокол № 21 от 15 декабря 2002 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк».

Банк является правопреемником ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» по всем их правам и обязанностям.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 октября 2004 года (протокол № 3) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 от 04 июля 2006 года) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на: НБ «ТРАСТ» (ОАО).

В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) и внеочередного Общего собрания акционеров Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) (протокол №1 от 08 апреля 2008 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО). Банк является правопреемником Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) по всем его правам и обязательствам, включая обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей, а также обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 23 июня 2015 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО).

**1.2.** Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **Банк «ТРАСТ» (ПАО).**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **National Bank TRUST.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **NB TRUST.**

Местонахождения Банка: г. Москва

Адрес Банка: **105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.**

**1.3.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

**1.4.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

**1.5.** Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.6.** Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

**1.7.** Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими Федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

**1.8.** Банк имеет круглую печать с эмблемой, полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском и английском языках, другую атрибутику. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его местонахождение.

**1.9.** Банк может входить в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**1.10.** Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**1.11.** Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

**1.12.** Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица как на территории Российской Федерации, созданные с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, так и за ее пределами, в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

**1.13.** Банк действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

**1.14.** Банк несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

В случае если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих Банк лиц (лиц, имеющих либо имевших в течение менее чем три года до принятия арбитражным судом заявления о признании Банка банкротом право давать обязательные для исполнения Банком указания или возможность иным образом определять действия Банка, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления Банка либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления Банка иным образом), такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам.

Если полное погашение требований кредиторов Банка невозможно вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих лиц Банка, такие лица несут субсидиарную ответственность солидарно.

Контролирующее Банк лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого Банк признан несостоятельным (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании Банка несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах Банка.

Размер ответственности контролирующего Банк лица подлежит соответствующему уменьшению, если им будет доказано, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет этого лица.

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

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.

Отношения между Банком и органами законодательной и исполнительной власти, органами местного самоуправления регулируются законодательством Российской Федерации.

## **Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

**2.1.** Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на отдельном балансе Головного офиса Банка, являющихся частью сводного баланса Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

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

**3.1.** Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**3.2.** Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

**3.3.** Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с лицензией Банка России.

**3.4.** Банковские операции осуществляются согласно правилам, установленным Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3.5.** 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 и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

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

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

**3.8.** Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчёты через корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах.

**3.9.** Списание средств со счетов Банка производится по его распоряжению либо с его согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.10.** Банк осуществляет расчёты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчётов – по договоренности с клиентами и корреспондентами; при осуществлении международных расчётов – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, принятыми в международной банковской практике.

**3.11.** Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

Банк может предоставлять кредиты без обеспечения.

При нарушении заёмщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

**4.1.** Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

**4.2.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и разделён на 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных бездокументарных акции (далее по тексту – обыкновенные акции) номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.

**4.3.** Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путём зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях может быть осуществлена мена или конвертация требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции Банка.

**4.4.** Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путём увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка, а путём размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка в пределах компетенции, установленной настоящим Уставом.

**4.5.** Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

**4.6.** Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок её определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

**4.7.** Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может осуществляться за счёт имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счёт имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счёт его имущества путём размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счёт его имущества путём размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

**4.8.** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения и погашения Банком части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций или путём приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

**5.1.** Все акции Банка являются именными. Банк может выпускать следующие категории (типы) акций: обыкновенные именные бездокументарные акции и привилегированные именные бездокументарные акции с неопределённым размером дивиденда.

Доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала Банка не должна превышать двадцати пяти процентов. При этом Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

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

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

**5.2.** Количество размещенных обыкновенных акций – 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) штук номинальной стоимостью 1/463 014 393 рублей каждая.

**5.3.** Предельное количество объявленных акций составляет 100 000 000 000 000 000 000 (Сто квинтиллионов) штук номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.



Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка.

**5.4.** По решению Общего собрания акционеров Банка Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

**5.5.** По решению Общего собрания акционеров Банка Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

**5.6.** Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.7.** Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

## **Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

**6.1.** Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объём прав.

**6.2.** Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и учредительными документами Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

**6.3.** В случае выпуска Банком привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда, акционеры - владельцы таких акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также вопросов, определенных в подпунктах 21 и 22 пункта 12.2. настоящего Устава.

Акционеры – владельцы привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда, имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами - владельцами обыкновенных акций Банка.

**6.4.** Акционеры владельцы обыкновенных акций Банка имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном настоящим Уставом (Глава 7).

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - 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.

**6.5.** Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

Цена выкупа акций определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**6.5.** Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчёте голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путём погашения указанных акций.

**6.6.** Особенности осуществления акционерами своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**6.7.** Акционеры на основании договора с Банком имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал общества и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество Банка).

Вносимое акционерами в качестве вклада имущество должно относиться к видам, указанным в пункте 1 статьи 66.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

К договорам, на основании которых вносятся вклады в имущество общества, не применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре дарения.

Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Банка, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Банка.

## **Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

**7.1.** Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала за счёт имущества Банка размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.

**7.2.** Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена законодательством Российской Федерации.

**7.3.** Акционеры имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

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 этой категории (типа). 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 соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих преимущественное право, в соответствии требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Лица, включённые в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, уведомляются о возможности осуществления преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России. Положения, регламентирующие порядок осуществления преимущественного права, не применяются в случаях, установленных Федеральными законами.

**7.4.** Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путём подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

**7.5.** Размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путём 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 Банка, если иное не установлено Уставом.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому

большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещённых обыкновенных акций, и размещение посредством открытой подписки привилегированных акций осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

**7.6.** Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала устанавливается Банком России.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с п. 7.12 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок её определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее даты начала размещения дополнительных акций.

Если цена размещения или порядок её определения не установлены решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с пунктом 7.12 настоящего Устава.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

**7.7.** Банк вправе приобретать размещённые им акции по решению Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения части размещённых акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе приобретать размещённые им акции по решению Совета директоров Банка.

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

Решением о приобретении должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

**7.8.** Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами, если иное не установлено решением Совета директоров Банка. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для

поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с п. 7.12 настоящего Устава.

**7.9.** Каждый акционер - владелец акций определённых 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 продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учётом ограничений, установленных законодательством и настоящим Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявления, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определённых категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление доводится до сведения акционеров-владельцев акций определённых категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не позднее чем через 5 дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены обществом.

**7.10.** Банк не вправе осуществлять приобретение размещённых им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;

- до выкупа акций, требования о выкупе которых предъявлены.

**7.11.** В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц акций Банка требует уведомления Банка России, либо получения предварительного согласия Банка России.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка требует получения предварительного согласия Банка России.

В соответствии с критериями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации физических и юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего акции Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) Банка.

**7.12.** В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок её определения либо цена

выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**7.13.** Приобретение лицом более 30 процентов общего количества обыкновенных акций Банка, предоставляющих право голоса, с учётом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ**

**8.1.** Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра по поручению Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (далее - регистратор).

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.

**8.2.** Регистратор проводит операции на основании распоряжения зарегистрированных в реестре акционеров лиц и Банка, если иное не предусмотрено федеральными законами и нормативными актами Банка России.

**8.3.** Регистратор исполняет распоряжение зарегистрированного лица о проведении операции по лицевому счету или отказывается в проведении такой операции в течение трех рабочих дней с даты получения указанного распоряжения, если иной срок не предусмотрен федеральными законами и нормативными актами Банка России. Отказ или уклонение от проведения операции по лицевому счету не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России.

**8.4.** Регистратор по требованию зарегистрированного лица обязан предоставить выписку из реестра по его лицевому счету в течение трех рабочих дней с даты получения такого требования. Выписка из реестра должна содержать установленную нормативными актами Банка России информацию на дату, указанную в этой выписке.

**8.5.** Регистратор Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путём выдачи выписки из реестра, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

**9.1.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трёх месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. 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. Размер дивидендов не может быть больше 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.

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 указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## **Глава 10. ФОНДЫ БАНКА**

**10.1.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера.

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

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

**10.2.** Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА**

**11.1.** В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк осуществляет классификацию активов и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан иметь в Банке России счёт (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счёта (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учётом установленных Банком России требований.

**11.2.** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему 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, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

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

**11.4.** Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**11.5.** Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих конфиденциальную информацию Банка. Перечень информации, составляющей конфиденциальную информацию Банка, устанавливается Председателем Правления Банка с учётом действующего законодательства.

Порядок работы в Банке с информацией, отнесённой к конфиденциальной информации Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

**11.6.** Споры между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**11.7.** Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год, если необходимость получения указанных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации.

## **Глава 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

**12.1.** Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет директоров Банка,



- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган,
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

**12.2. Общее собрание акционеров** Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, а также утверждение Устава Банка в новой редакции.
2. Реорганизация Банка.
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций путём закрытой подписки, а также путём открытой подписки – в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.
7. Уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путём приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акций.
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.
9. Утверждение аудиторской организации Банка.
10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.
11. Утверждение годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, бизнес-плана.
12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.
13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.
14. Дробление и консолидация акций.
15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
17. Приобретение Банком размещённых акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
18. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.
20. Решение вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров Банка статьёй 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах».
21. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
22. Принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**12.3.** Решения Общего собрания акционеров Банка принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, 14 – 19 пункта 12.2 настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7 в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, 16,17, 21 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 21 пункта 12.2 настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учётом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 21 и 22 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности банка на последнюю отчетную дату, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также решения о согласии на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в голосовании.

Решение о согласии на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании

акционеров, и большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение о согласии на совершении сделки, в совершении которой заинтересованы все акционеры – владельцы голосующих акций Банка, и в совершении которой имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается большинством голосов всех акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

**12.4.** Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

**12.5.** Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путём проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров.

**12.6.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано, не позднее, чем за 20 дней до проведения Общего собрания.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или

вручением под роспись; либо путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.trust.ru>.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, а в случае, если решением Совета директоров о проведении Общего собрания акционеров Банка предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров (в случае выпуска привилегированных акций);
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания.

При принятии решения о проведении Общего собрания акционеров Совет директоров вправе предусмотреть заполнение электронной формы бюллетеней лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может осуществляться акционерами в ходе проведения очного Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом. При заполнении электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должны фиксироваться дата и время их заполнения.

**12.8.** Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Акционеры (акционер) Банка, обладающий не менее чем 1% голосующих акций Банка, вправе потребовать проведения общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня общего собрания акционеров Банка. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть оформлено в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

**12.9.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

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

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, а если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 60 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

**12.10.** Функции счётной комиссии на Общих собраниях акционеров Банка осуществляет регистратор Банка.

**12.11.** На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия Председатель Правления Банка, или иное лицо, определенное решением Совета директоров Банка.

Решение по порядку ведения Общего собрания акционеров Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается положением об Общем собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

**12.12.** Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. В случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, акционер вправе принимать участие в Общем собрании акционеров также путем дачи указаний (инструкций) лицам, осуществляющим учет их прав на акции.

Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

**12.13.** Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нём, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приёма бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Если повестка дня Общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

**12.14.** Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров положения о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания

акционеров Банка, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом.

**12.15.** К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии Банка.

2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

4. Определение (фиксация) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка, в том числе утверждение отчета о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», приобретении и выкупе Банком размещённых акций в установленном порядке, участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров банка, Правления Банка, Председателя Правления, Ревизионной комиссии Банка. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

6. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

8. Определение цены (денежной оценки) имущества, включая утверждение заключения о крупной сделке, цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9. Приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Уставом, решением о выпуске (проспектом) ценных бумаг Банка.

10. Избрание Председателя Правления Банка – единоличного исполнительного органа Банка и Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий, утверждение кандидатур Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления Банка, лиц, временно исполняющих должностные обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка.

11. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

12. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

13. Использование резервного и иных фондов Банка.

14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка.

15. Утверждение положений об обособленных подразделениях Банка.

16. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

18. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

19. Утверждение отчёта об итогах выпуска акций Банка.

20. Утверждение внутренних документов Банка:

- стратегии развития деятельности,
- политик (положений) о порядке совершения сделок связанных с выдачей Банком займов, кредитов, банковских гарантий, поручительств, а также иных сделок, несущих кредитных риск (далее совместно именуются «сделки, несущие кредитный риск») и (или) совершения сделок, связанных с приобретением или продажей ценных бумаг, валюты, прав, привлечением финансирования, а также иных сделок, несущих рыночный риск (далее совместно именуемые «сделки, несущие рыночный риск»);

- положения о системе внутреннего контроля,
- инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг,

- информационной политики,
- положения о Службе внутреннего аудита, документов, регламентирующих деятельность Службы внутреннего аудита,

- дивидендной политики,

- положения о комитетах Совета директоров Банка,

- кодекса корпоративного управления,

и иных документов за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

21. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

22. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

23. Определение структуры и численности Службы внутреннего аудита Банка.

24. Рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, отчётов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, ежегодных отчётов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля Банка, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

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

26. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае их изменения.

27. Утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

28. Утверждение плана работы и отчётов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка.

29. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.



30. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям её деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка и утверждение внутреннего документа Банка о формах, порядке и сроках раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом;

31. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

32. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов.

33. Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.

34. Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

35. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

36. Создание комитетов Совета директоров Банка, определение их количественного и персонального состава.

37. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка.

38. Проведение оценки собственной работы Совета директоров Банка и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

39. Принятие решения о страховании ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, а также иных руководителей Банка.

40. Утверждение существенных условий трудовых договоров с Председателем Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка, лиц, временно исполняющих должностные обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, включая условия о вознаграждениях и иных выплатах.

41. Предварительное утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составленной в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, и утверждение консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

42. Принятие решений об участии, о прекращении участия Банка в дочерних хозяйственных обществах, а также решений об изменении размера и номинальной стоимости доли Банка в уставных капиталах дочерних хозяйственных обществ, о внесении вкладов Банка в уставный капитал или имущество таких обществ.

43. Одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и (или) возможностью отчуждения (в том числе передача в залог) Банком имущества (за исключением имущества, являющегося предметом сделок, поименованных в подпунктах 8, 42, 45, 46 пункта 12.15 настоящего раздела Устава), на сумму, превышающую 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

44. Определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России.

45. Одобрение сделок и (или) лимитов совершения сделок, несущих кредитный или рыночный риски, в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих кредитный и (или) рыночный риски.

46. Принятие решений об отчуждении имущества Банка по цене ниже балансовой стоимости по цене отчуждения, превышающей 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

47. Принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

48. Предварительное одобрение договора, на основании которого акционером Банка вносится вклад в имущество Банка.

49. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

**12.16.** Членом Совета директоров Банка может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации и к квалификации, установленным федеральными законами, предложенное и избранное с соблюдением правил, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

Для Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций Банка более одной тысячи количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее семи членов, а для Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций Банка более десяти тысяч - менее девяти членов.

**12.17.** Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

**12.18.** Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) или единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления).

**12.19.** Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

На заседаниях Совета директоров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

**12.20.** Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

**12.21.** Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка, за исключением следующих вопросов:

о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, о размещении дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством открытой подписки, решение по которым принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение Совета директоров Банка о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и определение цены (денежной оценки) имущества такой сделки, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении и соответствующих требованиям, установленным статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае, если количество членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», становится менее двух директоров, такая сделка требует согласия общего собрания акционеров на ее совершение в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом решение об определении цены (денежной оценки) имущества принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путём). Решение Совета директоров Банка, принятое заочным голосованием (опросным путём), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

**12.22.** Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

**12.23.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

**12.24.** Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на срок, определенный соответствующим решением Совета директоров. Если по истечении срока полномочий Председателя Правления новый Председатель Правления не был избран, полномочия ранее избранного Председателя Правления автоматически продлеваются на 1 (один) год.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, в том числе в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка и хранение документов бухгалтерского учета;
- организация и проведение финансовых операций Банка;

- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка, в том числе принятие решений о совершении сделок, несущих рыночный или кредитный риски, в случаях, установленных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих рыночный и (или) кредитный риски;
- определение структуры Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка и внутренних структурных подразделений филиалов Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка и внутренних структурных подразделениях филиалов Банка;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 12.2, подпункта 42 пункта 12.15 настоящего Устава, а также приобретении либо продаже Банком акций юридических лиц в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих кредитный и (или) рыночный риски;
- утверждение типовых форм документов Банка;
- определение размера платы за восстановление утерянной облигации Банка, размера платы за предоставление копий документов, которые Банк обязан предоставить по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- установление размера купонной ставки по облигациям Банка;
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- приём на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; назначение и распределение полномочий и ответственности работников, принимающих риски, а также подразделений и работников, осуществляющих управление рисками, в соответствии с внутренними документами Банка;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и управления рисками, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе передать на рассмотрение Правления Банка вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе иметь заместителей Председателя Правления, кандидатуры которых предварительно согласовываются с Банком России (его территориальным подразделением).

Заместители Председателя Правления Банка являются членами Правления Банка по должности, их полномочия определяются внутренними нормативными документами Банка, в том числе положением о Правлении Банка, должностными инструкциями и выданными Председателем Правления Банка доверенностями.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия осуществляет один из Заместителей Председателя Правления Банка или один из членов Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом Председателя Правления Банка, а при невозможности издания такого

приказа (болезнь, смерть или иное), – решением Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, иным лицам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий работникам Банка на подписание внутренних распорядительных документов осуществляется на основании приказа. Передача полномочий работникам Банка и иным лицам, связанная с представлением интересов Банка перед третьими лицами, оформляется доверенностью.

Для предварительного изучения и рассмотрения особо важных и сложных вопросов по любым направлениям деятельности Банка отнесенным к компетенции Председателя Правления Председатель Правления Банка может создавать временно или постоянно действующие консультативно-совещательные коллегиальные органы (комитеты, рабочие группы и др.) из числа наиболее компетентных работников Банка, а также привлечённых на договорной основе специалистов.

**12.25. Правление Банка** действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Члены Правления имеют право заключать от имени Банка договоры и совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;
- рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;
- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений, филиалов и представительств и внесение предложений по оптимизации деятельности;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, не относящимся компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;
- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- определение основных направлений привлечения кредитных ресурсов и их размещения;
- принятие решений о совершении сделок, несущих рыночный или кредитный риски, в случаях, установленных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих рыночный и (или) кредитный риски;
- принятие решений о совершении банковских операций и сделок порядок и процедуры совершения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от установленных внутренними документами Банка порядков и процедур, за исключением требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва на сумму от 10 000 000 (Десяти миллионов) до 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- принятие решений в отношении активов (имущества), которые в соответствии с установленными в Банке процедурами были отнесены к категории проблемных, в том числе принятие решений о распоряжении этими активами (имуществом) на сумму, превышающую 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, за исключением требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
- принятие решений об отчуждении имущества Банка по цене ниже балансовой стоимости по цене отчуждения, не превышающей 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные правила и процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров Банка;
- принятие решений о признании факта осуществления заемщиком, дочерним обществом Банка реальной деятельности в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- решение иных вопросов в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Правление Банка вправе создавать временные и постоянные консультативно-совещательные коллегиальные органы (комитеты, рабочие группы и иные) для предварительного изучения и рассмотрения концепций банковской политики, подготовки и рассмотрения документов, подготовки своих предложений в различных областях деятельности Банка в пределах компетенции Правления Банка. Правление Банка обязано представлять Совету директоров Банка на регулярной основе отчёты о деятельности Правления Банка.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новый состав Правления Банка путём переизбрания или избрания дополнительных его членов.

На заседании Правления Банка ведётся протокол. Протоколы заседаний Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Службе внутреннего аудита Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

Решения принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

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

**12.26.** Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

Трудовой договор, заключаемый Председателем Правления с Банком, от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Если полномочия Председателя Правления

Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока Советом директоров Банка не принято решение об избрании нового Председателя Правления Банка, полномочия ранее избранного Председателя Правления Банка автоматически продлеваются на 1 (один) год.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и иными членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совмещение (совместительство) лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Совет директоров Банка, вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и избрании исполнительных органов Банка в новом составе.

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

**12.27.** Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку убытки их виновными действиями (бездействием). Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причинённые Банку по их вине. При этом, не несут ответственность члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании.

**12.28.** Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

**12.29.** Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка (временному единоличному исполнительному органу Банка), членам Правления Банка о возмещении причиненных ими Банку убытков в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к членам Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка (временному единоличному исполнительному органу Банка), членам Правления о возмещении причиненных ему убытков, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционер, оспаривающий решение общего собрания акционеров Банка, а также акционер или член Совета директоров Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров Банка о намерении обратиться с соответствующим иском в суд в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**12.30.** Председатель Правления Банка, как единоличный исполнительный орган, несёт ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчётности Банка.

**12.31.** Трудовые отношения между работниками и Банком регулируются заключёнными между ними трудовыми договорами (контрактами) в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде. Трудовые договоры, заключаемые с работниками от имени Банка, подписываются Председателем Правления Банка или иными уполномоченными Председателем Правления Банка лицами.

## **Глава 13. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ**

**13.1.** Банк ведёт бухгалтерский учёт и предоставляет отчётность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк ведёт статистическую и иную отчётность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

**13.3.** Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчёты и другую информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

**13.4.** Итоги деятельности Банка отражаются в отчётности Банка, которая представляется в Банк России в установленном Банком России порядке.

Годовой отчёт Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

**13.5.** Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

**13.6.** Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление ежегодного отчёта и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несёт Председатель Правления Банка и Правление Банка.

**13.7.** Отчетный год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

**13.8.** Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России и законодательством Российской Федерации.

**13.9.** Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

- договору о создании Банка, за исключением случая учреждения Банка одним лицом, решению об учреждении Банка, Уставу Банка, а также внесенным в Устав Банка и зарегистрированным в установленном порядке изменениям и дополнениям;
- документу, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- решению о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменениям в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчету об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомлению об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- утвержденным Общим собранием акционеров внутренним документам Банка, регулирующим деятельность его органов;
- положению о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторскому заключению о ней;
- формируемые в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
- документы, полученные Банком в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- протоколам Общих собраний акционеров;



- спискам аффилированных лиц Банка;
- заключениям ревизионной комиссии Банка;
- проспектам ценных бумаг, ежеквартальным отчетам эмитента и иным документам, содержащим информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомлениям о заключении акционерных соглашений, направленным Банку, а также спискам лиц, заключивших такие соглашения;
- судебным решениям и постановлениям по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебным актам по таким спорам, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

**13.10.** По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим информации и документам):

- информации, касающейся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;
- протоколам заседаний Совета директоров Банка;
- отчетам оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 (Двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

- протоколам заседаний Правления Банка;
- документам бухгалтерского учета.

**13.11.** В требовании акционера (акционеров), владеющих менее чем 25 (двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных пунктами 13.9 и 13.10 настоящего Устава, должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы. Под деловой целью понимается законный интерес акционера в получении сведений и документов, которые объективно необходимы и достаточны для надлежащей реализации прав акционера, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Деловая цель не может считаться разумной, в частности если:

Банк обладает сведениями о фактических обстоятельствах, свидетельствующих о недобросовестности акционера;

имеет место необоснованный интерес в получении акционером документов или информации;

акционер является конкурентом Банка либо аффилированным лицом конкурента и запрашиваемый им документ содержит конфиденциальную информацию, относящуюся к конкурентной сфере, и ее распространение может причинить вред коммерческим интересам Банка.

**13.12.** Банк вправе отказать в доступе к документам и информации, исчерпывающим образом указав основания для такого отказа, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления акционером (акционерами) требования размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в свободном доступе либо раскрыта в порядке,

предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

- документ запрашивается повторно в течение трех лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Банком;
- документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения с требованием), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения акционера с требованием;
- в требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов не указана деловая цель, с которой запрашивается документ, если указание такой цели требуется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо указанная цель не является разумной, либо состав и содержание запрошенных документов явно не соответствуют указанной в запросе цели;
- лицо, обратившееся с требованием о предоставлении доступа к документам не обладает правом доступа к соответствующей категории документов в соответствии с условиями, определенными в Федеральном законе «Об акционерных обществах»;
- документ относится к периодам, не относящимся к периоду владения акционером акциями общества, подтвержденному этим акционером соответствующей справкой по его лицевому счету, открытому в реестре акционеров Банка, или счету депо, открытому в депозитарии, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка.

**13.13.** Документы, предусмотренные пунктами 13.9. и 13.10. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 13.9. и 13.10. настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

**13.14.** Банк обязан раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## **Глава 14. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

**14.1.** Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудиторской организации Банка. Система органов внутреннего контроля – определённая настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками;
- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка, положением о Службе внутреннего аудита

Банка, утверждаемым Советом директоров Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

#### **14.2. Ревизионная комиссия**

**14.2.1.** Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров на срок до проведения годового общего собрания акционеров Банка или внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Ревизионной комиссии или о досрочном прекращении полномочий членов Ревизионной комиссии и избрании нового состава ревизионной комиссии. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

**14.2.2.** Членом ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, ликвидационной комиссии, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка или Председателю Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

**14.2.3.** Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определённом действующим законодательством.

**14.2.4.** В ходе выполнения, возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несёт Председатель Ревизионной комиссии Банка.

**14.2.5.** Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка отчёт (заключение) о проведенной ревизии, о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке.

**14.2.6.** Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

**14.2.7.** По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

**14.2.8.** Документально оформленные результаты проверок доводятся для сведения Совета директоров и Правления Банка.

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

**14.4.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской ((финансовой)) отчётности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

**14.5.** В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует **Служба внутреннего аудита** - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления:

- Проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверки 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.
- Проверки 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
- Проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности
- Проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка
- Оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок
- Проверки процессов и процедур внутреннего контроля
- Проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка
- Других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, в том числе Положения о службе внутреннего аудита Банка.

**14.5.1.** Служба внутреннего аудита Банка действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита Банка.

**14.5.2.** Статус, организационная структура, порядок подчинённости, принципы деятельности, права и обязанности, полномочия Службы внутреннего аудита Банка, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности, определяются действующим законодательством, положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, в котором должно быть установлено, что Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем шестым настоящего подпункта;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка;

подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

**14.5.3.** Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

**14.5.4.** Руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют право:

- Запрашивать и получать от руководителей проверяемых подразделений Банка, проверяемых, а также от уполномоченных работников этих подразделений необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для

осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства РФ и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

- В рамках выполнения аудиторских заданий проводить интервью с должностными лицами и работниками Банка.
- Самостоятельно или с помощью работников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, а также получать копии файлов, любых записей, хранящихся в вычислительных сетях, автономных компьютерных системах, базах данных Банка, а также получать расшифровки этих записей.
- Получать от работников проверяемых подразделений (участков) устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверки.
- Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка других подразделений по согласованию с их руководителями проводить совместные проверки.
- Беспрепятственно входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка и/или действующим законодательством РФ.
- Пользоваться для выполнения своих функций средствами связи, оборудованием, техникой и другими принадлежностями, необходимыми для оперативного и качественного выполнения своих функций.
- Беспрепятственно получать доступ к необходимой информации, в том числе информационным базам и сетевым ресурсам Банка, для осуществления функций Службы внутреннего аудита.
- Расширять круг вопросов проверки, если выявляется необходимость в таком расширении при выполнении программы проверки по согласованию с Руководителем Службы внутреннего аудита.
- Информировать соответствующие органы управления Банка о случаях предоставления недостоверных документов, отказа в предоставлении документов, информации и письменных обоснований (объяснений).
- При неполучении в установленный срок информации для закрытия аудиторских рекомендаций, вправе запросить у ответственного лица соответствующее объяснение.

**14.5.5.** Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектами проверок является любое подразделение и работник Банка.

**14.6.** В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует **Служба внутреннего контроля Банка** - структурное подразделение Банка, осуществляющая следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск)
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском

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

**14.6.1.** Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и положения о Службе внутреннего контроля Банка.

**14.6.2.** Статус, организационная структура, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, полномочия и порядок планирования деятельности Службы внутреннего контроля Банка определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

**14.6.3.** Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

**14.7.** Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке назначается **Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма**, основными задачами которого является обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, поддержание эффективности системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**14.7.1.** Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и внутреннего документа Банка о внутреннем контроле по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

**14.7.2.** Статус, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, полномочия Специального должностного лица (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, определяются законодательством Российской Федерации, внутренним

документом Банка о внутреннем контроле по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

**14.7.3.** Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

**14.8.** В целях эффективного управления рисками и капиталом в Банке функционирует **Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками**, созданное для выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы).

**14.8.1.** Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и внутреннего документа Банка о Подразделении, выполняющем функции службы управления рисками, которое утверждается Председателем Правления.

**14.8.2.** Статус, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, полномочия Подразделения, выполняющие функции службы управления рисками, определяются законодательством Российской Федерации, внутренним документом Банка о Подразделении, выполняющем функции службы управления рисками.

**14.8.3.** Руководитель Подразделения, выполняющего функции службы управления рисками Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Подразделения, выполняющего функции службы управления рисками Банка, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его Заместителя, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок.

Руководитель Подразделения, осуществляющего функции службы управления рисками, вправе привлекать для выполнения своих функций сотрудников других подразделений Банка по согласованию с их руководителями, запрашивать у других подразделений Банка необходимую информацию, инициировать включение в повестку коллегиальных органов Банка вопросов, относящихся к компетенции своего Подразделения, а также осуществлять другие права в рамках внутреннего документа Банка о Подразделении, выполняющем функции службы управления рисками.

**14.9.** В целях осуществления контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке назначается **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг**. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля как профессионального участника ценных бумаг.

**14.9.1.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и внутреннего документа Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

**14.9.2.** Статус, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются законодательством Российской Федерации, внутренним документом Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

**14.9.3.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка осуществляет Совет директоров Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) сопровождение деятельности профессионального участника.

## **Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

**15.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.

**15.2.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

Ликвидация влечёт за собой прекращение деятельности Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

**15.3.** В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о ликвидации Банка об этом должно быть незамедлительно сообщено Банку России.

Общее собрание акционеров Банка по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию, устанавливает порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

**15.4.** Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами,

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет кредиторов в письменной форме о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившими в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации юридического лица при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного



имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения. После завершения расчётов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчётов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.5. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

15.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, утверждённым уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

## **Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА**

16.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

16.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется на основании решений Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка о таком увеличении и зарегистрированного отчёта об итогах дополнительного выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчёта об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещённых дополнительных акций, а количество объявленных акций определённых категорий и типов уменьшается на число размещённых дополнительных акций этих категорий и типов.

16.3. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путём приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решений Общего собрания акционеров Банка и утвержденного Советом директоров Банка отчёта об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

16.4. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

16.5. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

В случае если отдельные положения Устава Банка вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в результате изменения законодательства, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. При этом недействительность отдельных положений Устава не влияют на действительность Устава Банка в целом.

Председатель Правления Банка



Н.Л. Мыльников

Протухає, зовано, прошнуровано и скреплено печаттю

(*blue quill*) ) листа (-ов)

Генеральний директор Правління Банку «ТРАСТ» (ПАО)

Мельников Николай Леонидович

«*blue quill*» 2017 года

