

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1021600000124 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 09.08.2019 за  
ГРН 6191690090355



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7368ED0033AA68B84E6449DE1BB260E9  
Владелец: Сулейманова Гульшат Ильфатовна  
Межрайонная ИФНС России №18 по Республике Татарстан  
Действителен: с 18.04.2019 по 18.04.2020

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

*В.В. Чистяков*  
«2» августа 2019 года  
М.П.



УСТАВ  
Акционерного коммерческого банка  
«АК БАРС»  
(публичное акционерное общество)

ПАО «АК БАРС» БАНК

Утверждено Годовым  
общим собранием акционеров  
Протокол № 22/20-06-19  
от 25 июня 2019 года

г. Казань  
2019 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 30 августа 1993 года) с наименованием Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 11 июня 1997 года) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка определены как: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (закрытое акционерное общество) «АК БАРС» БАНК.

Решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 9 июля 1997 года), решением Общего собрания пайщиков КБ «Татинфрабанк» (протокол № 27 от 3 июля 1997 года), решением совместного Общего собрания акционеров Банка и пайщиков КБ «Татинфрабанк» (протокол № 4 от 9 июля 1997 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему КБ «Татинфрабанк».

Банк является правопреемником КБ «Татинфрабанк» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 6 от 29 мая 1998 года) полное фирменное наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество).

Решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 7 от 30 июня 1999 года), решением Общего собрания участников ООО КБ «Интеркамабанк» (протокол № 16 от 30 июня 1999 года), решением совместного Общего собрания акционеров Банка и участников ООО КБ «Интеркамабанк» (протокол № 8 от 30 июля 1999 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему ООО КБ «Интеркамабанк».

Банк является правопреемником ООО КБ «Интеркамабанк» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 11 от 7 июня 2002 года) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО «АК БАРС» БАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 16/29-05-15 от 3 июня 2015 года) полное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на ПАО «АК БАРС» БАНК. Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством и определено как публичное акционерное общество.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество);
- на татарском языке: Акционерлык коммерция «АК БАРС» банкы (ачык акционерлык жәмгыяте);
- на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «AK BARS» (Public Joint-Stock Company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ПАО «АК БАРС» БАНК;
- на татарском языке: «АК БАРС» Банкы;
- на английском языке: AK BARS Bank.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, а также полное фирменное наименование Банка на татарском языке, идентификационный номер налогоплательщика и указание на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием и реквизитами, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

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

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

1.8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

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

1.11. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной и муниципальной власти при принятии им решений.

1.12. Банк имеет право в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения.

1.13. Банк вправе быть участником (учредителем) других коммерческих и некоммерческих организаций, их объединений, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и в порядке, установленном настоящим Уставом.

1.14. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством.

## Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань.

2.2. Адрес Банка: 420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

## Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 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 расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 8) размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 9) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 10) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 11) выдача банковских гарантий;
- 12) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1 банковских операций, 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, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством;
- 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.

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

аффинированными золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «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. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов указанных в пункте 3.3 настоящего Устава.

3.5. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг при наличии соответствующей лицензии.

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

#### Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) рублей. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Банком размещено 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4.2. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций бездокументарной формы составляет 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем пункте Устава их количества. В противном случае в настоящий пункт Устава вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Объявленные обыкновенные именные акции предоставляют те же права, что и обыкновенные именные размещенные акции предыдущих выпусков.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, путем:

- 1) увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;
- 2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;
- 3) размещение дополнительных акций по открытой подписке;
- 4) размещение дополнительных акций закрытой подписке.

4.4. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 1) привлеченные денежные средства;
- 2) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- 3) иное имущество, внесение которого в уставный капитал запрещено действующим законодательством.

4.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, путем:

- 1) уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;

2) приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества и погашения приобретенной части акций;

3) погашения выкупленных Банком акций.

4.7. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.8. В случае если величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала Банка, он обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств.

## Глава 5. Акции, облигации и иные ценные бумаги Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Выпуск других категорий (типов) акций осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка одновременно с внесением в настоящий Устав изменений в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.3. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством.

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

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, а также иным имуществом в соответствии с нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимая в оплату акций, производится Советом директоров Банка в установленном законодательством порядке.

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

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

5.6. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции. Банк вправе также проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена действующим законодательством.

5.7. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и настоящему Уставу.

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

5.8. Акции, приобретенные Банком у акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение Банка. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу – одинаковый объем прав. Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка;
- 2) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 3) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
- 4) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- 5) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

6) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

7) получать дивиденды;

8) принимать участие в распределении прибыли Банка;

9) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

10) иметь иные права, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

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

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

6.4. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции третьим лицам без согласия других акционеров и Банка.

6.5. Акционеры Банка обязаны:

1) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством или Уставом Банка;

2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

3) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

4) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

5) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

6) нести другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

## Глава 7. Реестр акционеров

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

7.2. Держателем реестра акционеров Банка является организация, имеющая предусмотренную законом лицензию (далее - регистратор).

## Глава 8. Распределение прибыли Банка

8.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

8.2. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда, распределяется между акционерами в виде дивидендов. Чистая прибыль по итогам отчетного года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

8.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям, форма их выплаты, дата, на которую

определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

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

Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных федеральным законом.

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

8.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

## Глава 9. Обеспечение интересов клиентов

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

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

9.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервы и фонды в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Банка России.

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

9.5. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке установленных законодательством.

Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

9.6. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

9.7. Информация, созданная, приобретенная, накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## Глава 10. Учет и отчетность Банка

10.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством.

10.2. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с внутренними документами, утвержденными Банком, которыми он руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом.

10.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, предоставляемых в Банк России в установленные им сроки.

10.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров.

10.5. Банк наряду с бухгалтерской отчетностью в соответствии с действующим законодательством составляет консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО предоставляется акционерам Банка в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка, а также представляется в Банк России.

10.6. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

## Глава 11. Органы управления Банка.

11.1. Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров;  
Совет директоров;  
Правление Банка;  
Председатель Правления Банка.

## Глава 12. Общее собрание акционеров

12.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 8) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) 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;
- 10) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 11) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудиторской организации Банка;
- 13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, 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;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;



17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и ревизионной комиссии Банка;

21) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

12.4. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, а также может проводить внеочередные Общие собрания акционеров.

12.5. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределении 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.

На годовом Общем собрании акционеров могут также решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.6. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

12.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

12.8. 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.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы, указанные в первом абзаце пункта 12.5 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.9. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется

в соответствии с правилами законодательства о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

12.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров 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 размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.akbars.ru](http://www.akbars.ru)), не позднее, чем за 21 дней до даты его проведения, если законодательством не установлен более длительный срок.

Дополнительно сообщение о проведении Общего собрания акционеров может быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

1) направлено в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка;

2) направлено в виде текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

12.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 дней после окончания отчетного года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в срок не позднее пяти дней после окончания срока, указанного в настоящем пункте. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения, акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

12.12. Общее собрание акционеров 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 нем, 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.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства 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.

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

Акционер и иное лицо, которое в соответствии с федеральным законом или его личным законом осуществляет права по ценным бумагам, права на которые учитываются номинальным держателем или иностранным номинальным держателем, вправе принять участие в Общем собрании акционеров лично либо путем дачи указаний номинальному держателю или иностранному номинальному держателю голосовать определенным образом, если это предусмотрено договором с номинальным держателем или иностранным номинальным держателем. Порядок дачи таких указаний определяется договором с указанными номинальными держателями. При осуществлении указанного права предоставление такого договора и подтверждение получения указаний, предусмотренных настоящим пунктом, не требуются.

12.14. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7, 8, 9, 16, 18, 22, пункта 12.2 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

12.15. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

12.16. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются заказным письмом или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Бюллетени для голосования могут быть направлены в виде электронного сообщения по адресу электронной почты лица, зарегистрированного в реестре акционеров Банка и имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, указанному в реестре акционеров Банка.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого 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 Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

12.17. Проверка полномочий и регистрация лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определение кворума Общего собрания акционеров, разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечение установленного порядка голосования и прав акционеров на участие в голосовании, подсчет голосов и подведение итогов голосования, составление протокола об итогах голосования, передача в архив бюллетеней для голосования, подтверждение принятия Общим собранием акционеров решений и состава акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, осуществляется счетной комиссией.

Исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляется регистратором.

12.18. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

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

12.20. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и при этом указанным решением нарушены его права и законные интересы.

12.21. Контроль за ходом выполнения решений Общего собрания акционеров осуществляют Совет директоров Банка и Правление Банка, если иное специально не отражено в протоколе Общего собрания акционеров.

12.22. Решения Общего собрания акционеров Банка обязательны для выполнения всеми акционерами, как присутствующими, так и не принимавшими участия в заседании Общего собрания акционеров, в части, касающейся их.

12.23. Другие вопросы деятельности Общего собрания акционеров, в том числе связанные с порядком подготовки, созыва, проведения и подведения итогов Общего собрания акционеров регулируются положением об

Общем собрании акционеров и иными внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров.

### Глава 13. Совет директоров Банка

13.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности, утверждение стратегии развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 12.2 настоящего Устава, в том числе размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких акций;
- 6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за исключением акций, утверждение проспектов эмиссии и отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;
- 7) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) образование коллегиального исполнительного органа Банка, определение его количественного состава, избрание членов и досрочное прекращение их полномочий, а также образование единоличного исполнительного органа Банка, избрание и досрочное прекращение его полномочий;
- 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 фонда и иных фондов Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, в том числе, об управлении банковскими рисками (управлении собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведении операций по размещению средств и так далее); о порядке предотвращения конфликтов интересов; о кадровом обеспечении; о раскрытии информации о Банке, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 15) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок на сумму от 5% до 50% балансовой стоимости активов Банка в порядке, установленном Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;
- 17) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 18) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- 20) утверждение годового финансового плана (бюджета) Банка;
- 21) списание безнадежных долгов перед Банком, которые относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, превышающем 0.01% от балансовой стоимости активов Банка по одному договору, а также списание безнадежной задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, в размере, превышающем 0.01% от балансовой стоимости активов Банка в отношении каждого контрагента;
- 22) образование комитетов при Совете директоров, утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок создания и деятельности таких комитетов, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 23) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;
- 24) определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;
- 25) установление критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, а также критериев оценки деятельности работы исполнительных органов Банка, оценка их работы на основании этих критериев;
- 26) назначение Корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий, утверждение Положения о Корпоративном секретаре;
- 27) установление основных принципов определения условий трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;
- 28) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 12.2, а также в подпункте 11 пункта 14.8 настоящего Устава);
- 29) предварительное утверждение годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 30) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 31) 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 его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 32) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 33) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 34) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Правлением Банка, Председателем Правления стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 35) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 36) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям службы управления рисками, службы внутреннего аудита, комплаенс-службы 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).
- 37) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 38) регулярное (по мере необходимости) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 39) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 40) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

41) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, подготовленных исполнительными органами Банка, комплаенс-службой, структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

42) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

13.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем 5 (Пять) членов. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

13.4. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, Правления Банка, Председателя Правления.

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

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

На заседании Совета директоров, проводимом в очной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня, если такие мнения были переданы в Банк не позднее чем за два часа до начала заседания Совета директоров Банка.

13.6. 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.

13.7. Решения на заседании Совета директоров Банка по вопросам повестки дня принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 5, 6, 16 пункта 13.2 настоящего Устава, решение по которым принимается единогласно, а также вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, решение по которому принимается большинством голосов от общего количества членов Совета директоров.

13.8. Решения Совета директоров могут быть приняты заочным голосованием (опросным методом). Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, проводимого опросным методом, осуществляется бюллетенями для голосования.

Решение о проведении заочного заседания Совета директоров принимает Председатель Совета директоров.

Заочное голосование не может проводиться по следующим вопросам:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности и утверждение годового финансового плана (бюджета) Банка;
- 2) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- 3) созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 4) избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- 5) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

13.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их общего числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Правления Банка и члены Правления не могут быть избраны в качестве Председателя Совета директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, организует ведение протокола Общего собрания акционеров, подписывает от имени Совета директоров принимаемые на заседаниях Совета директоров и Общего собрания акционеров документы. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

13.10. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

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

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

13.13. Совет директоров вправе формировать комитеты Совета директоров для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, в которые могут входить члены Совета директоров и работники Банка.

13.14. Организационно-техническое обеспечение работы Совета директоров возлагается на секретаря Совета директоров, функции которого выполняет Корпоративный секретарь Банка. Его обязанностями являются организация проведения заседаний Совета директоров, оповещение его членов о времени, месте и повестке дня заседаний Совета директоров, оформление и предоставление на подпись Председателю Совета директоров протоколов заседаний.

13.15. Иные вопросы деятельности Совета директоров, в том числе порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, дополнительные квалификационные требования к кандидатам на должность члена Совета директоров, порядок избрания членов Совета директоров определяются положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров, и внутренними документами Банка.

## Глава 14. Исполнительные органы Банка

14.1. Исполнительными органами Банка являются Правление – коллегиальный исполнительный орган и Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка и организуют исполнение их решений.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

14.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) организация разработки стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организация разработки и утверждение иных планов Банка;

2) рассмотрение результатов финансово-экономической деятельности Банка;

3) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров;

4) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);

5) установление в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности структуры привлекаемых пассивов и их размещение;

6) определение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну, порядка их защиты;

7) осуществление классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и



внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством;

8) подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

9) подготовка предложений об изменениях Устава и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;

10) предварительное обсуждение материалов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка;

11) образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов, комиссий Банка, утверждение положений о них и установление их компетенции, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок;

12) утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в том числе кредитную политику, основные условия привлечения вкладов, тарифную политику, управление банковскими рисками и иных документов, определяющих политику Банка в иных областях деятельности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

13) принятие решений, связанных со списанием безнадежных долгов перед Банком, которые относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, не превышающем 0,01 процента от балансовой стоимости активов Банка по одному договору;

14) решение иных вопросов в соответствии с настоящим Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.

14.3. Правление Банка вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, комитетам и иным коллегиальным рабочим органам, образуемым Правлением Банка.

14.4. Правление Банка возглавляет Председатель Правления. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров, но не может быть менее 5 (Пяти) членов. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

14.5. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

14.6. Председатель Правления избирается на должность и досрочно освобождается от должности Советом директоров Банка.

14.7. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

14.8. Председатель Правления Банка:

1) организует работу Правления Банка, председательствует на его заседаниях, организует ведение протоколов заседаний Правления Банка и подписывает их;

2) осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка в соответствии с трудовым законодательством;

3) устанавливает обязанности своих заместителей;

4) утверждает структуру, штатное расписание Банка, определяет функциональные задачи внутренних структурных подразделений Банка;

5) отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам, в средства массовой информации, за взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;

6) обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;

7) открывает (закрывает) внутренние структурные подразделения Банка (филиала);

8) утверждает положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка (филиала);

9) назначает и увольняет руководителей филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

10) выдает доверенности на совершение действий от имени Банка в пределах полномочий, предоставленных ему настоящим Уставом;



11) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в организациях, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 12.2, подпункта 28 пункта 13.2 настоящего Устава;

12) принимает решения, связанные со списанием безнадежной задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, в размере, не превышающем 0,01 процента от балансовой стоимости активов Банка, в отношении каждого контрагента;

13) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка;

14) принимает любые решения, связанные с деятельностью Банка и отнесенные к его компетенции действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.9. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, коллегиальным рабочим органам, структурным подразделениям и должностным лицам Банка и делегировать им необходимые полномочия.

14.10. Права, обязанности и срок полномочий Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

14.11. Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

14.12. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Заседание Правления считается правомочным, если в нем приняло участие не менее половины всех членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос. Решение принимается большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

14.13. Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством.

14.14. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, возлагаются приказом Председателя Правления на первого заместителя Председателя Правления Банка либо на одного из заместителей Председателя Правления.

14.15. Иные вопросы деятельности исполнительных органов, в том числе порядок созыва и проведения заседаний Правления, определяются положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием акционеров, и внутренними документами Банка.

## Глава 15. Внутренний контроль Банка и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

15.1. Банк организует систему внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.

15.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) органами управления Банка;
- 2) ревизионной комиссией;
- 3) главным бухгалтером и его заместителями;
- 4) руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- 6) структурным подразделением Банка, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита (служба внутреннего аудита);
- 7) структурным подразделением Банка, осуществляющим функции службы внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- 8) ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- 9) контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 10) структурным подразделением Банка, осуществляющим управление рисками (служба управления рисками);
- 11) иными структурными подразделениями и работниками Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

15.3. На службу внутреннего аудита Банка возлагаются следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- 2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- 4) проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) проверка деятельности структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль;
- 9) иные функции, определенные положением о службе внутреннего аудита, утверждаемом Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и требованиями нормативных актов Банка России.

15.4. Руководитель и работники службы внутреннего аудита наделяются правами, необходимыми для эффективного исполнения своих обязанностей, в том числе правами:

- 1) входить в помещения проверяемого подразделения Банка, 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;
- 2) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- 3) привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

15.5. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и ему подотчетна.

15.6. На комплаенс-службу возлагаются следующие функции:

- 1) выявление комплаенс-риска;
- 2) учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- 6) иные функции, определенные положением о комплаенс-службе, утверждаемом Председателем Правления Банка в соответствии с настоящим Уставом, требованиями нормативных актов Банка России и внутренними документами Банка.

15.7. Комплаенс-служба действует на постоянной основе под непосредственным контролем Председателя Правления, независима в своей деятельности и обладает полномочиями на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.

15.8. Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- 1) осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- 2) контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- 3) прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- 4) консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
- 5) другие полномочия в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

15.9. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

15.10. Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка,

связанных с деятельностью профессионального участника на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с нормативными актами регулирующих органов и внутренними документами Банка.

15.11. Кандидатура руководителя службы внутреннего аудита утверждается решением Совета директоров. Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров.

Руководитель службы внутреннего аудита, не вправе одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководители комплаенс-службы, службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

15.12. Руководители службы внутреннего аудита, комплаенс-службы, службы управления рисками Банка, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

15.13. Порядок отчетности подразделений и должностных лиц, указанных в подпунктах 6-10 пункта 15.2 настоящего Устава, перед соответствующими органами управления Банка регламентируется внутренними документами Банка.

15.14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка. Члены ревизионной комиссии избираются на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

15.15. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

15.16. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

15.17. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, систему внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

15.19. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия может потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

15.20. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка для принятия мер.

15.21. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

15.22. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- 1) достоверности финансовой отчетности Банка;
- 2) выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 3) качестве управления Банком;

4) состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом. Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

## Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка

16.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

16.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с действующим законодательством.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

16.4. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. Акционеры Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в Банк России и уполномоченному государственному органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

16.5. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

16.6. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

16.7. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

## Глава 17. Внесение изменений и дополнений в Устав

17.1. Все изменения, вносимые в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции, подлежат государственной регистрации в установленном статьей 10 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» порядке.

17.2. Изменения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

17.3. В случае несоответствия отдельных положений Устава Банка требованиям действующего законодательства, до внесения соответствующих изменений в Устав Банка следует руководствоваться нормами действующего законодательства.

Председатель  
Совета директоров Банка



В.Ю. Сорокин

Ак Барс  
Банк

256

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью

20 (двадцать) листов

Председатель

Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК

Сорокин Валерий Юрьевич

2019 г.

