

СОГЛАСОВАНО

ОГРН											
1	0	2	1	3	0	0	0	1	0	2	9

ИН											
2	1	5	1	3	0	0	3	0	8	4	7



Заместитель  
Председателя Центрального банка  
Российской Федерации

*М.В. Суворов*  
(инициалы, фамилия)

20 15 года

Изменения № 13, вносимые в устав  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
(ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»),

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1021300001029, дата государственной регистрации кредитной организации от 07 октября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2529 от 28 декабря 1998 года.

1. На титульном листе слова АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОАО АКБ «АКТИВ БАНК») заменить словами АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

2. Пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 10 апреля 1998 года (протокол № 1) с наименованиями АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АКБ «АКТИВ БАНК») путем реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» - ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, созданного по решению общего собрания учредителей от 4 ноября 1992 года (протокол №1), и является его правопреемником по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как (ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»)).».

3. Пункт 1.1. дополнить абзацем следующего содержания:

«В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20 января 2015 года (протокол № 1) наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)).».

4. Пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Наименование Банка:

Полное фирменное наименование на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).



Сокращенное фирменное наименование на английском языке: PJSC «AKTIV BANK».

5. Первое предложение пункта 1.5. изложить в следующей редакции:

«Банк является юридическим лицом, имеет 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.»

6. Пункт 4.2. изложить в следующей редакции:

«4.2. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от Банка возмещения причиненных убытков в порядке, установленном федеральными законами.

Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с нормами действующего законодательства.»

7. Пункт 7.12. дополнить подпунктом 3 следующего содержания:

«3) в иных случаях, предусмотренных законом.»

8. Пункт 8.3. изложить в следующей редакции:

«8.3. Облигация удостоверяет право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.»

9. Пункт 8.4. изложить в следующей редакции:

«8.4. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.»

10. Пункт 9.3. изложить в следующей редакции:

«9.3. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию, - регистратором (держателем реестра акционеров).»

11. В пункте 9.6. слова «Банк или регистратор» заменить словом «Регистратор».

12. В пункте 9.7. слово «пяти» заменить словом «трех».

13. Пункт 9.8. изложить в следующей редакции:

«9.8. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.»

14. Наименование раздела 10 изложить в следующей редакции:

«10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.»

15. Пункт 10.1. дополнить текстом следующего содержания:

«Акционеры Банка в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации вправе:

участвовать в управлении делами Банка;

в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

в случаях и в порядке, предусмотренном федеральными законами, требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

в случаях и в порядке, предусмотренном федеральными законами, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным



федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.».

16. Пункт 10.3. изложить в следующей редакции:

«10.3. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без получения чьего-либо согласия.

В случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах», акционерам и лицам, которым принадлежат ценные бумаги Банка, конвертируемые в его акции, может быть предоставлено преимущественное право покупки дополнительно выпускаемых Банком акций или конвертируемых в акции ценных бумаг.».

17. Абзац второй пункта 10.4. исключить.

18. Раздел 10 дополнить пунктом 10.5. следующего содержания:

«10.5. Акционеры Банка обязаны:

участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные федеральными законами или настоящим Уставом;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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;

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.».

19. Абзац второй пункта 11.3. изложить в следующей редакции:

«Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено федеральными законами. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, - иным имуществом.».

20. Пункт 11.5. изложить в следующей редакции:

«11.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, 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 размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.».

21. Пункт 11.6. изложить в следующей редакции:

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

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.».

22. Подпункт 13 пункта 14.4. исключить и в связи с этим подпункты 14,15,16,17,18,19,20,21 пункта 14.4. считать соответственно подпунктами 13,14,15,16,17,18,19,20.

23. Дополнить пункт 14.4. после подпункта 19 подпунктом 20 следующего содержания:



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

24. Подпункт 20 пункта 14.4. считать подпунктом 21.

25. В пункте 14.8. цифры «14-19» заменить цифрами «13-18».

26. В пункте 14.9. цифру «17» заменить цифрами «16,20».

27. Пункт 14.14. изложить в следующей редакции:

«14.14. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором (держателем реестра акционеров Банка) на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.».

28. Пункт 14.15. исключить и в связи с этим пункты 14.16., 14.17., 14.18., 14.19., 14.20., 14.21., 14.22., 14.23., 14.24., 14.25., 14.26. считать соответственно пунктами 14.15., 14.16., 14.17., 14.18., 14.19., 14.20., 14.21., 14.22., 14.23., 14.24., 14.25.

29. Абзац второй пункта 14.18. изложить в следующей редакции:

«В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо опубликовано в ежедневной общественно-политической газете Республики Мордовия «Известия Мордовии» и размещено в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте Банка [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru), либо размещено в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте Банка [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru). Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).».

30. Абзац третий пункта 14.18. изложить в следующей редакции:

«В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.».

31. Пункт 14.19. изложить в следующей редакции:

«14.19. Акционеры (акционер) Банка, 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 и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер Банка, 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.



В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

Предложения, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.».

32. Раздел 14 дополнить пунктом 14.26. следующего содержания:

«14.26. Функции счетной комиссии на общем собрании акционеров осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию, - регистратор (держатель реестра акционеров Банка).».

33. Подпункт 6 пункта 15.3. изложить в следующей редакции:

«6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;».

34. Подпункт 7 пункта 15.3. изложить в следующей редакции:

«7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законодательством;».

35. Дополнить пункт 15.3. после подпункта 25 подпунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38 следующего содержания:

«26) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

29) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

30) наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

31) мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

32) утверждение годовых и текущих планов проверок службы внутреннего аудита;

33) утверждение и анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

34) оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

35) рассмотрение представленной службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений в Банке;



36) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;

37) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;

38) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;».

36. Подпункт 26 пункта 15.3. считать подпунктом 39.

37. Пункт 15.8. изложить в следующей редакции:

«15.8. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и/или его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.».

38. Пункт 15.10. изложить в следующей редакции:

«15.10. В отсутствие Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров.

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

39. Подпункт 7 пункта 16.3. изложить в следующей редакции:

«7) контроль за функционированием системы внутреннего контроля Банка, в том числе:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций Банка;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- рассмотрение и принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

- установление порядка, при котором исключается принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;».

40. Подпункт 11 пункта 16.4.1. изложить в следующей редакции:

«11) осуществляет контроль за деятельностью Банка с точки зрения организации и функционирования системы внутреннего контроля, в том числе:

- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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



- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;».

41. Раздел 17 изложить в следующей редакции:

#### «17. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

17.1. В Банке организована система внутреннего контроля.

17.1.1. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком, органами управления, подразделениями и служащими Банка и направленная на достижение следующих целей:

1) обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

2) обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности.

3) обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

4) обеспечение исключения вовлечения Банка и участия служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.1.2. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

17.1.3. Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.1.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 4) контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- 5) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 6) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;



7) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

17.1.5. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

1) Общее собрание акционеров Банка.

Порядок деятельности и компетенция общего собрания акционеров Банка определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

2) Совет директоров Банка.

Порядок образования, полномочия Совета директоров Банка определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3) Президент Банка.

Порядок образования, полномочия Президента Банка определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4) Правление Банка.

Порядок образования, полномочия Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5) Ревизионная комиссия Банка.

Порядок образования, полномочия Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6) Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Президента Банка с соблюдением процедур предварительного согласования их кандидатур с Территориальным учреждением Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся полномочия по осуществлению внутреннего контроля за обеспечением достоверности, полноты, объективности учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности), предоставляемой внешним и внутренним пользователям, а также иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Учетной политикой Банка, иными внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами Банка, а также их должностными инструкциями.

7) Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка.

Руководитель филиала и его заместители, главный бухгалтер филиала и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Президента Банка. Руководитель филиала, главный бухгалтер филиала назначаются на должность с соблюдением процедур предварительного согласования их кандидатур с Территориальным учреждением Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Полномочия руководителя филиала (его заместителей), главного бухгалтера филиала (его заместителей) определяются законодательством Российской Федерации, положением о филиале, иными внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами Банка, а также их должностными инструкциями.

8) Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита - самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о системе внутреннего контроля Банка, Положения о службе внутреннего аудита Банка.

К полномочиям службы внутреннего аудита в области организации внутреннего контроля относятся полномочия по независимой и объективной проверке и оценке систем управления, внутреннего контроля и управления рисками и предоставлению рекомендаций по подтверждению их адекватности Советом директоров и исполнительными органами



Банка, а также рекомендаций по улучшению качества и повышению эффективности функционирования этих систем.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров. Положение о службе внутреннего аудита, годовой план проверок утверждаются Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка, после утверждения его кандидатуры советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров. Руководитель службы внутреннего аудита подчиняется Президенту Банка в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка. Назначение руководителя службы внутреннего аудита на должность осуществляется с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

Иные служащие службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом банка в порядке, установленном трудовым законодательством Российской Федерации.

Руководителю службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка.

Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка. Служащие службы внутреннего аудита не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров не реже двух раз в год.

Права и обязанности служащих Службы внутреннего аудита устанавливаются Положением о службе внутреннего аудита, должностными инструкциями служащих.

#### 9) Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля - самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о системе внутреннего контроля Банка, Положения о службе внутреннего контроля Банка.

К полномочиям службы внутреннего контроля в области организации внутреннего контроля относятся полномочия по организации эффективной системы управления возникающими в деятельности Банка регуляторными рисками – рисками возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка по вопросам связанным с осуществлением внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. По всем иным вопросам руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Президенту Банка. Назначение руководителя службы внутреннего контроля на должность осуществляется с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Планы деятельности службы внутреннего контроля утверждаются Президентом Банка.

Служба внутреннего контроля ежегодно отчитывается о своей деятельности Президенту Банка.

Права и обязанности служащих службы внутреннего контроля устанавливаются Положением о службе внутреннего контроля, должностными инструкциями служащих.



10) Отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К полномочиям отдела финансового мониторинга относится осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, утвержденными в Банке Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководитель отдела финансового мониторинга – ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка. Назначение ответственного сотрудника на должность осуществляется с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

11) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

К полномочиям контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в области организации внутреннего контроля относятся полномочия по осуществлению внутреннего контроля деятельности Банка на рынке ценных бумаг и ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Банка, а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка. Назначение контролера профессионального участника рынка ценных бумаг на должность осуществляется с учетом соблюдения квалификационных требований, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

12) Управление рисков.

Управление рисков - самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения об Управлении рисками Банка.

К полномочиям Управления рисков в области организации внутреннего контроля относятся полномочия по идентификации основных рисков, которым подвергается Банк на постоянной основе, оценка этих рисков и степень подверженности им; отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе; мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным Советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита и политике по управлению рисками; предоставление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету директоров по указанным вопросам.

Руководитель Управления рисков координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками, и подчинен непосредственно Президенту Банка.

Руководитель Управления рисков назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка. Назначение руководителя Управления рисков на должность осуществляется с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

13) Руководители структурных подразделений Банка осуществляют полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности возглавляемых ими структурных подразделений, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, положениями о структурных подразделениях, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.



Иные сотрудники Банка осуществляют полномочия по осуществлению контрольных функций в соответствии с их должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

17.1.6. Руководители Управления рисков, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным федеральными законами требованиям к деловой репутации.

17.1.7. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителей Управления рисков, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка в сроки, установленные действующим законодательством.

17.1.8. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

17.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляют ревизионная комиссия и аудиторская организация.

17.2.1. Ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек избирается общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Ревизионная комиссия осуществляет функции внутреннего финансово-хозяйственного контроля за деятельностью Банка его структурных подразделений в области кредитных, расчетных и других операций, проводимых Банком, проверяет состояние кассы и имущества Банка и решает иные вопросы, входящие в ее компетенцию.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность Банка, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

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

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

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка и Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

17.2.2. Банк для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должен ежегодно привлекать аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, Уставом Банка, аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должен быть проведен по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять и более процентов.

Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.



Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

17.2.3. По итогам проведенных проверок ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация составляют заключение, в котором должны содержаться сведения, определяемые федеральными законами, нормативными актами Банка России.

17.2.4. Банк раскрывает аудиторское заключение и представляет его в Банк России в установленном порядке.».

42. Пункт 18.4. изложить в следующей редакции:

«18.4. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.».

43. В абзаце шестнадцатом пункта 19.1. слово «эмиссии» заменить словами «ценных бумаг».

44. Абзац восемнадцатый пункта 19.1. изложить в следующей редакции:

«Банк хранит перечисленные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.».

45. Абзац шестой пункта 19.5. изложить в следующей редакции:

«- иные сведения, определяемые Банком России.».

46. Пункт 19.6. изложить в следующей редакции:

«19.6. Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены Банком России.».

47. Раздел 20 изложить в следующей редакции:

## «20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

20.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование).

20.2. Реорганизация Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка.

В случае принятия решения о реорганизации Банк в течение в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направляет в банк России письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации.

Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в установленные сроки направляет в регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка с приложением указанного решения, на основании которого регистрирующий орган вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе реорганизации.

После внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации банк дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации.

В случаях, установленных законом, Банк при реорганизации размещает информацию о своей реорганизации в иных установленных законом средствах и источниках массовой информации, а также уведомляет своих кредиторов о реорганизации Банка в порядке и сроки, предусмотренные законом.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные действующим законодательством.

20.3. При реорганизации Банка кредиторы имеют право потребовать досрочного исполнения обязательств в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством.



20.4. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

20.5. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

20.6. Добровольная ликвидация Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка.

В случае принятия решения общим собранием акционеров Банка о ликвидации Банка об этом должно быть сообщено Банку России в порядке и в сроки, установленные законом.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию.

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

20.7. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами;

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

После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, о перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных акционерами в соответствии с 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.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу 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 балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

20.8. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

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

20.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения уполномоченным регистрирующим органом сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом.

20.10. В случае ликвидации Банка ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив 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. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов, передающихся на хранение в архив.».

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров кредитной организации, протокол № 1 от 20 января 2015 года.

Председатель Совета директоров  
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»



А.И. Меркушкин