

Запись о регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр  
14 октября 2002 г.  
основной государственной  
регистрационный  
№ 1027744002989

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

*М. И. Сухов*  
(подпись) (Ф.И.О.)

*14 августа* 2012 г.

Управление ФНС России  
по г. Москве

14 АВГ 2012

*Людмила Александровна  
Савина*  
Подпись  
Главный государственный  
налоговый инспектор  
ФНС России  
г. Москва



## УСТАВ

Акционерного коммерческого банка  
«Национальный Корпоративный Банк»  
Открытое акционерное общество  
АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО

Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров  
Протокол № 2 от 26 июня 2012 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк "Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество, именуемый в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме открытого акционерного общества (протокол № 1 от 06 декабря 2001 года).

Банк создан на неограниченный срок деятельности

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

**Акционерный коммерческий банк «Национальный Корпоративный Банк»  
Открытое акционерное общество.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке **АКБ  
«НАЦКОРПБАНК» ОАО.**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

**The joint-stock commercial bank "National Corporate Bank".**

1.3. Место нахождения Банка и органов его управления: **Российская Федерация,  
123557, г. Москва, Электрический переулок, дом. 3/10, стр. 1**

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

1.5. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, совершать сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

Акционеры 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.

1.8. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

1.9. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

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

Банк может на добровольных началах создавать (вступать) союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях и порядке, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

Количество акционеров Банка не ограничено.

1.12. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

1.13. Банк самостоятельно определяет плату за предоставляемые банковские услуги с учетом требований, устанавливаемых законодательством Российской Федерации и Банком России для проведения соответствующих операций.

1.14. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **2. ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

2.1. Основной целью деятельности Банка является удовлетворение потребностей рынка в банковских услугах и получение прибыли в интересах акционеров.

2.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- осуществлять лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

2.5. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

### **3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

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

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 150.000.000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 150.000 (Сто пятьдесят тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000 (Одна тысяча) рублей каждая.

3.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 300.000 (Триста тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000 (Одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции). Объем прав, предоставляемых объявленными акциями, соответствует объему прав, которым обладают акционеры - владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с настоящим Уставом.

3.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала)).

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

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

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

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

3.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

В случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала.

При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

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

#### **4. АКЦИИ БАНКА**

4.1. Банк выпускает обыкновенные именные бездокументарные акции. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

4.2. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции с учетом требований законодательства Российской Федерации. Банк может проводить закрытую подписку на свои акции, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации возможность проведения закрытой подписки ограничена.

4.3. Размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.4. Порядок и условия размещения Банком объявленных акций определяются Уставом Банка и решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.6. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

4.7. В случае размещения Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и дополнительных акций определенной категории (типа) посредством открытой подписки акционеры – владельцы акций данной категории (типа) 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) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае размещения Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций данной категории (типа), в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Преимущественное право не применяется при размещении Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры имеют возможность, приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, соответствующей категории (типа), пропорционально количеству принадлежащих им акций данной категории (типа).

4.8. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

4.9. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

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

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

5.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров

5.4. Акционеры вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях:

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

-внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

5.5. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

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

5.7. Акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее

одного года с даты их приобретения. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.8. Оплата приобретаемых Банком размещенных им акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

5.9. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

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

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и законодательства Российской Федерации;
- получать дивиденды;
- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.3. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать приобретаемые ими акции в сроки и в порядке, установленные решением Общего собрания акционеров Банка об их размещении;
- соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- оказывать Банку содействие в решении вопросов, связанных с деятельностью Банка;
- строго соблюдать конфиденциальность, не разглашать коммерческую тайну по вопросам деятельности Банка, а также сведения, отнесенные к банковской тайне.

Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## **7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.**

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица и иные, предусмотренные законодательством Российской Федерации, сведения.

7.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

При числе акционеров более 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.4. Внесение записей в реестр акционеров и отказ от внесения записей осуществляются по основаниям и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

7.5. Держатель реестра акционеров Банка 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.

## **8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

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

8.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка.

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

8.4. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения.

8.5. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

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

8.7. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Председателем Правления Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

## **9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

9.2. Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного и иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 (Пятнадцать) процентов величины зарегистрированного уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных, не менее 5 (Пять) процентов от чистой прибыли отчетного года, ежегодных отчислений до достижения им установленного настоящим Уставом размера.

Резервный фонд Банка используется по решению Совета директоров Банка и предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

9.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования фондов определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

9.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом "Об акционерных обществах". Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам

первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, форме и сроке его выплаты, принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дивидендов.

Дивиденды не начисляются по акциям, которые были приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

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

## **10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ**

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в акции и доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

10.2. В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная прибыль Банка.

## **11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

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

11.3. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств в порядке,

определенном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и 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 в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

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

11.6. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка выдаются Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее 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 в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## **12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

## **13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка 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 или путем размещения дополнительных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

13.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

13.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

13.5. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается и проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.6. Совет директоров Банка вправе отказать в созыве Внеочередного собрания по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

13.7. В случае, если в течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

13.8. Общее собрание 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, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

13.9. 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.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.10. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

13.11. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

13.12. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу: одна голосующая акция Банка - один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня может осуществляться бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами общества, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 17 пункта 13.2. Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 13.2. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению совета директоров Банка.

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

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

13.13. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

13.14. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

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

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

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

13.16. При подготовке Общего собрания акционерам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем это предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.17. Внесение предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.18. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка. В его отсутствие на Общем собрании акционеров председательствует иное лицо, избранное по решению Общего собрания акционеров.

13.19. В случае, если число акционеров – владельцев голосующих акций более ста создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

В случае, если число акционеров – владельцев голосующих акций более 500, функции счетной комиссии выполняет регистратор.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

Счетная комиссия обязана выполнять в полном объеме функции, возложенные на нее Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.20. 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 за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.21. Принятие решений Общего собрания Банка путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Устава в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

13.23. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания, а также иные сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

## **14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) утверждение стратегии развития Банка
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) предварительное утверждение годового отчета Банка, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- 9) внесение изменений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг.
- 10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»
- 11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) назначение Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка по основным направлениям его деятельности; иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

17) принятие решения об открытии обособленных подразделений Банка (филиалов, представительств), принятие решения об их закрытии, изменении местонахождения (адреса), утверждение положений/изменений в положения об обособленных подразделениях Банка;

18) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с открытием, закрытием, изменением местонахождения (адреса) обособленных подразделений Банка;

19) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности, в том числе ссудной задолженности, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке - списании на убытки отчетного года;

20) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

21) утверждение основных целей, задач и принципов управления рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками; оценка эффективности управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка;

22) решение вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля в Банке; утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля Банка; осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

23) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания данных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

24) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

25) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

26) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные в пункте 13.3. настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 (Пять) человек.

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

14.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Требования, предъявляемые к членам Совета директоров Банка, а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий установлены в Положении о Совете директоров Банка.

Для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений в состав Совета директоров Банка должны входить независимые директора. Требования, предъявляемые к независимым директорам, их численности установлены в Положении о Совете директоров Банка.

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

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

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

14.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, или аудитора Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренним документом, определяющий порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

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

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после проведения заседания.

В протоколе заседания указываются:

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

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

14.7. 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.

14.8. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за результаты управления банковскими рисками, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), установленную Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

14.9. В случае нарушения членами Совета директоров требований, предъявляемых к ним и порядку осуществления ими своих полномочий, установленных внутренними документами Банка, а также в случае причинения Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, к членам Совета директоров могут быть применены следующие санкции:

- снижение размера вознаграждения, выплачиваемого в связи с исполнением функций члена Совета директоров;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров Банка;

- невозможность последующего выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров.

## **15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

К компетенции Председателя Правления и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Правление Банка и Председатель Правления организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

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

Порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов Банка перед Советом директоров Банка определяются в Положении о Правлении Банка, утверждаемом Общим собранием акционеров Банка.

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

15.3. Правление образуется Советом директоров Банка в составе Председателя Правления и членов Правления.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

15.4. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает протоколы заседаний Правления.

Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Президента является решающим.

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

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан образовать Правление.

15.5. К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью:

1) разработка и утверждение организационной структуры управления Банка, утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств;

2) утверждение внутренних документов по вопросам текущей деятельности Банка,

3) принятие решений об открытии / закрытии, изменении местонахождения (адреса) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России), утверждение положений / изменений в положение о внутренних структурных подразделениях Банка, а также решение иных вопросов, связанных с осуществлением общего руководства их работой;

4) утверждение Положений о структурных подразделениях Банка ;

5) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 5000000 рублей, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери.

6) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

7) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

8) принятие решений о выпуске неэмиссионных ценных бумаг

9) принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, реструктурированных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

10) принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;

11) обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулируемыми создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка;

12) утверждение размеров комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги;

13) осуществление иных полномочий, не относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

15.6. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка на срок, определенный решением Совета директоров Банка о назначении Председателя Правления.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.7. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

1) представление Банка во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении споров в судах и других органах;

2) распределение обязанностей между членами Правления Банка, созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

3) обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;

4) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение сделок от имени Банка, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

5) издание приказов, распоряжений и дача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

6) утверждение должностных инструкций сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

7) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

8) принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;

9) решение вопросов, связанных с выпуском неэмиссионных ценных бумаг;

10) распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их выполнения и своевременная корректировка в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

11) осуществление текущего контроля за деятельностью структурных подразделений Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка;

12) организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

13) представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

14) рассмотрение материалов и результатов проверок, проводимых Службой внутреннего контроля;

15) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам руководства текущей деятельностью Банка.

15.8. Председатель Правления Банка вправе путем издания соответствующих приказов делегировать должностным лицам Банка административно-распорядительные полномочия, предоставленные ему настоящим Уставом.

15.9. В случае отсутствия Председателя Правления (командировка, отпуск и др.), его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет один из заместителей Председателя Правления, назначаемый приказом Председателя Правления Банка исполняющим обязанности Председателя Правления.

## **16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.**

16.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

16.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

16.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

16.6. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления. Банк хранит документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

16.7. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в случаях, предусмотренных этим законом.

16.8. Банк обязан раскрывать информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами, в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16.9. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

17.1. Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из трех человек, избираемой Общим собранием акционеров.

17.2. Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

17.5. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций.

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

17.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (путем осуществления сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

17.8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.9. При возникновении угрозы интересам Банка или его клиентам и вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

17.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляются Банком России и иными уполномоченными государственными органами.

17.11. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

17.13. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом.

17.14. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

17.15. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора и условия заключаемого с ним договора определяет Совет директоров Банка.

## **18. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

18.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении

противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

18.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;

- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка и его заместители;

- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, определенные внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

18.4. Органы управления, структурные подразделения, ответственные сотрудники, входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и сотрудники Банка, обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

18.5 Органы управления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

18.6. Порядок образования и полномочия органов управления и Ревизионной комиссии Банка определены в статьях 13, 14, 15, 17 настоящего Устава.

18.7. К компетенции Общего собрания акционеров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- определение стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- определение состава органов системы внутреннего контроля;

- осуществление общего контроля функционирования системы внутреннего контроля;

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка, касающихся организации системы внутреннего контроля;

- избрание членов Совета Директоров Банка – основного органа управления системой внутреннего контроля Банка;

- избрание членов Ревизионной комиссии,

- ежегодное рассмотрение и обсуждение отчета Ревизионной комиссии по вопросам об организации и эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке.

18.8. К компетенции Совета директоров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

18.9. К компетенции исполнительных органов Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

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

- 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;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

18.10. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соответствием деятельности Банка его Уставу, законодательным актам Российской Федерации, правомочность решений, принимаемых исполнительными органами Банка;

- оценка эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке, ее соответствие характеру и масштабам деятельности Банка;

- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка;

- проведение анализа финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, уровня принимаемых Банком рисков;

- выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, повышения эффективности работы и организации системы внутреннего контроля;

- выработка рекомендаций для органов управления Банка, проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка в отношении системы внутреннего контроля;

- ежегодный отчет Ревизионной комиссии перед Общим собранием акционеров по вопросам об организации и эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке.

18.11. Главный бухгалтер Банка, его заместители, назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за организацию бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер Банка:

- обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка;

- организует и контролирует проведение последующего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.

18.12. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

18.13. К компетенции ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся следующие вопросы:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на утверждение Председателю Правления Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка.

18.14. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, который осуществляет проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Контроль за деятельностью Контролера Банка осуществляет Совет директоров Банка.

Деятельность Контролера регулируется Инструкцией, составленной в соответствии с требованиями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и определяющей общий порядок организации и осуществления контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних правил и процедур Банка, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг.

18.15. Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

18.16. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

18.17. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Положением о службе внутреннего контроля определяются цели и сфера деятельности Службы внутреннего контроля, принципы (стандарты) и методы деятельности, отвечающие требованиям Банка России, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции.

18.18. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка условий совершения операций и сделок со связанными с Банком лицами;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка надежности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.19. При осуществлении своих функций Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- 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 Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля осуществляют иные права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.20. Служба внутреннего контроля формируется из сотрудников, входящих в штат Банка.

Численность и персональный состав Службы внутреннего контроля определяются Правлением Банка и должны соответствовать масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

18.21. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

18.22. Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка, сотрудники Службы внутреннего контроля, включая (руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

18.23. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

18.24. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

18.25. Планы проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, утверждаются Советом директоров Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка не реже двух раз в год.

18.26. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении

изменений в положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля.

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

19.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами. При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и нормативными актами Банка России.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

19.2. Информация о реорганизации и прекращении деятельности Банка публикуется в «Вестнике Банка России» и печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц.

19.3. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

19.4. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.5. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам). Все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

19.6. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

19.7. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

19.8. Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

19.9. Принудительная ликвидация Банка (ликвидация Банка по инициативе Банка России) осуществляется в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

19.10. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" для конкурсного производства, с особенностями, установленными федеральными законами.

19.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.12. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном Федеральным архивным агентством Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА**

20.1. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка и принятых Общим собранием акционеров (Советом директоров Банка, в соответствии с его компетенцией), осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России (его территориального учреждения) о соответствующей государственной регистрации.

20.2. Изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

**Председатель Совета директоров Г.П. Воронин**