

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739223687 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 11.08.2025 за ГРН 2257720322957



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

08.08.2025

УСТАВ

**Акционерного общества
«Московский Коммерческий Банк»**

АО «МОСКОМБАНК»

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров
протокол № 65 от 27 июня 2025 года

**г. Москва
2025 год**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 25 февраля 1994 года (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Банк «МЕДОСТ»/Акционерное общество открытого типа/.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28 марта 1996 года (протокол № 10) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «МЕДОСТ» (открытое акционерное общество), а также определено сокращённое наименование Банка как (АКБ «МЕДОСТ»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 16 августа 1999 года (Протокол № 21) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (ОАО «МОСКОМБАНК»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (Протокол № 28) изменено написание сокращенного фирменного наименования Банка на ОАО «МОСКОМБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 февраля 2015 года (Протокол № 51) полное и сокращенное фирменные наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» ПАО «МОСКОМБАНК».

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2017 года (Протокол № 54) изменено наименование Банка на Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» АО «МОСКОМБАНК» в связи с принятием решения об исключении из фирменного наименования Банка указания на статус публичного общества.

1.2. Банк является непубличным акционерным обществом.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк».

1.4. Сокращённое фирменное наименование Банка на русском языке: АО «МОСКОМБАНК».

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Commercial Bank of Moscow».

Сокращённое фирменное наименование Банка на английском языке: JSC MOSCOMBANK.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращённого фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

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

1.9. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.10. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает им по своим обязательствам.

Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк вправе в установленном порядке открывать счета на территории Российской Федерации и за её пределами.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в банках не запрещено и которые соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в порядке и на условиях, установленных законодательства Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Перечень лиц, контролирующих Банк, определяется в соответствии с законодательством о банкротстве.

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

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.14. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.16. Банк и его филиалы вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения головного офиса и филиала в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

1.17. Банк не может быть обязан осуществлять деятельность, не предусмотренную настоящим Уставом, за исключением случаев, когда Банк принимает на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес Банка: 119146, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.1.2. Размещение указанных в подпункте 3.1.1 настоящего Устава привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счёт.

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам.

3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 3.1 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами.

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Лизинговые операции.

3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.2.8. Выдача банковских гарантий.

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

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

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

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

3.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может выпускать электронные средства платежа для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

Банк осуществляет операции с платёжными картами в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

3.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

3.7. Банку запрещаются открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме, установленной федеральным законом.

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

Привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) не осуществляется.

3.9. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчёты с ними; обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 348 400 000 (Триста сорок восемь миллионов четыреста тысяч) рублей и разделён на 34 840 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот сорок тысяч) акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, из них 34 835 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот тридцать пять тысяч) обыкновенных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги;
- нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций. Оплата уставного капитала Банка при его увеличении путём зачёта требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала общества путём размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок её определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок её определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может осуществляться за счёт имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счёт имущества Банка.

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

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

4.4. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения и погашения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций и погашения части акций, а также путём приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка. При этом решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка.

В течение трёх рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала, Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала.

Общее собрание акционеров Банка должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путём погашения акций, в том числе:

- приобретённых Банком по решению Совета директоров и нереализованных в течение одного года с даты их приобретения;

- выкупленных Банком и нереализованных в течение одного года с даты их выкупа.

При этом по итогам уменьшения размера уставного капитала Банка совокупная номинальная стоимость размещённых привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от размера уставного капитала Банка.

4.5. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.6. Банк России не вправе требовать изменения уставного капитала Банка за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Глава 5. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Форма выпуска акций – бездокументарная.

5.2. Общее количество акций Банка, приобретённых акционерами (размещённые акции) – 34 840 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот сорок тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, из них обыкновенных акций 34 835 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот тридцать пять тысяч) штук, привилегированных акций с определённым размером дивиденда – 5 000 (Пять тысяч) штук, на общую сумму 348 400 000 (Триста сорок восемь миллионов четыреста тысяч) рублей.

5.3. Объявленные обыкновенные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещённым, определены в количестве 6 805 000 (Шесть миллионов восемьсот пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 68 050 000 (Шестьдесят восемь миллионов пятьдесят тысяч) рублей.

Объявленные привилегированные акции с определённым размером дивиденда, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещённым, определены в количестве 195 000 (Сто девяносто пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 1 950 000 (Один миллион девятьсот пятьдесят тысяч) рублей.

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

5.5. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также иным имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Акции Банка не предоставляют право голоса до момента их полной оплаты. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путём зачёта требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.6. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

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

5.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

Решение о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объём прав.

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещёнными акциями.

6.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определённым размером дивиденда имеют право:

- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка и иным вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа;

- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- на получение фиксированного годового дивиденда в размере 300 (Триста) процентов к номинальной стоимости принадлежащих им акций;

- на ликвидационную стоимость по привилегированным акциям этого типа, которая составляет 100 (Сто) процентов к их номинальной стоимости.

Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права.

6.4. Акционеры – владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.5. Акционеры – владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

- распоряжаться принадлежащими им акциями Банка без согласия других акционеров и Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

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

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причинённых Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершённые Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом;

- преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- избирать и быть избранными в органы управления Банком и Ревизионную комиссию Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- требовать проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, предлагать (вносить) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами или его стоимость;

- требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путём выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- требовать выкупа всех или части принадлежащих акций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- заключать акционерные соглашения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.6. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;

- соблюдать Устав Банка и выполнять решения Общего собрания акционеров;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом;

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

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, сохранять конфиденциальность финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для предохранения полученной информации от разглашения, в том числе в течение 3 лет после выхода из состава акционеров Банка;

- исполнять все принятые на себя обязательства по отношению к Банку;

- не злоупотреблять предоставленными им правами;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать никаких действий (бездействий), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;

- нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров.

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

Вносимое акционерами в качестве вклада имущество должно относиться к видам, указанным в Гражданском кодексе Российской Федерации.

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

Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Банка, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА. ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ БАНКА

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

7.2. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

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

7.4. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии указанного решения Общим собранием акционеров.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

7.5. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок её определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента опубликования уведомления.

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

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Указанное заявление подается путём направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путём направления регистратору Банка электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным Банком в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее указанное в настоящем пункте преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путём дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учёт его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) даётся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

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

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

7.7. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путём подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

7.8. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

7.9. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведённой Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведённой независимым оценщиком.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

7.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом Банка.

7.11. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

7.13. Сделки с акциями и иными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЁННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе приобретать размещённые им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения части размещённых акций в целях сокращения их общего количества. Акции, приобретённые Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

8.2. Банк вправе по решению Совета директоров приобретать размещённые им акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

8.3. Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчёте голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

Акции, приобретённые Банком, в соответствии с пунктом 8.2 настоящего Устава, должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путём погашения указанных акций.

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

Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными правами, имеющими денежную оценку, если решением о приобретении не установлено, что оплата акций осуществляется исключительно денежными средствами.

Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений.

Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.5. Каждый акционер – владелец акций определённых категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

Заявления о продаже акций направляются акционерами Банка по месту нахождения Банка заказным письмом, либо передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции, не позднее установленной даты окончания приобретения акций.

В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учётом ограничений, установленных законодательством и настоящим Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее, чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определённых категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 8.4. настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определённых категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

8.6. Банк не вправе осуществлять приобретение размещённых им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.7. Банк обязан выкупить размещённые акции в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счётной комиссии Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратор).

9.2. В случае, если лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, не представило информацию об изменении своих данных, Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные такому лицу убытки в связи с непредставлением информации.

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

Глава 10. ФОНДЫ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного абзацем первым настоящего пункта. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного абзацем первым настоящего пункта.

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

10.3. Помимо резервного фонда Банк вправе создавать и другие фонды. Их создание, назначение, размеры и другие характеристики определяются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.4. Отчисления в другие фонды осуществляются в размерах и в порядке, устанавливаемых решением Общего собрания акционеров Банка.

10.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года и (или) по результатам отчётного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещённым акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти

месяцев отчётного года может быть принято в течение трёх месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

10.6. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определённых типов также могут выплачиваться за счёт ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются Общим собранием акционеров.

Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.7. 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.

10.8. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующих налогов и сборов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.9. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.10. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.11. Выплата объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Банком при соблюдении условий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о приостановлении выплаты дивидендов принимается Советом директоров Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 11. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

11.1. Ведение бухгалтерского учёта в Банке и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка. Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая публикуемую отчётность, на основе международных стандартов бухгалтерского учёта. Статистическую и иную отчётность Банк ведёт в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несёт Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

11.3. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчётах о финансовых результатах, иных видах статистической и финансовой отчётности, а также годовом отчёте, представляемых в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчёте и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка должна быть также подтверждена аудиторской организацией Банка.

Годовой отчёт, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность утверждается Общим собранием акционеров Банка.

11.5. Отчётный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.6. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка передаются на государственное хранение.

11.7. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к документам в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

11.8. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объёме, сроки и порядке, определённые законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.9. Банк ведёт учёт его аффилированных лиц, представляет отчётность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Сохранность денежных средств и других ценностей гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами (в том числе под обеспечение ценных бумаг), создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком их формирования, установленным Банком России, а также участием Банка в системе страхования вкладов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк в установленном Банком России порядке осуществляет иные меры по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путём регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

12.3. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, депонирует в Банке России часть привлечённых денежных средств в обязательные резервы, а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. 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, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Справки по операциям и счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц выдаются Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

12.6. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объёме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

12.7. Информация об операциях юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

12.8. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, предоставляются Банком в уполномоченные органы государственной власти и организации в соответствии с положениями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

12.9. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации и ревизоры, обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.10. Информация, созданная, приобретённая и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесённая 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 должностных лиц, уполномоченных Правлением Банка.

12.11. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией и ответственность за нарушение этого порядка определяются Правлением Банка с учётом требований законодательства Российской Федерации.

Глава 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами управления Банка являются:

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

13.2. Члены Совета директоров, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Указанные лица несут ответственность за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

13.3. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные

организации (иностранный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер Банка, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями, членами Правления Банка и главным бухгалтером Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров с учётом ограничений, установленных Банком России.

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

13.5. На Председателя Правления Банка и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

13.6. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка, которое определяет цели и стратегию развития Банка, а также решает вопросы, отнесённые к его компетенции федеральными законами и настоящим Уставом.

13.7. Банк ежегодно проводит годовое заседание Общего собрания акционеров Банка.

13.8. Заседания Общего собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

13.9. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

13.9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции.

13.9.2. Реорганизация Банка.

13.9.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.

13.9.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций.

13.9.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.

13.9.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций.

13.9.7. Уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также путём погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

13.9.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

13.9.9. Назначение аудиторской организации Банка.

13.9.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года.

13.9.11. Утверждение годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка.

13.9.12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года) и убытков Банка по результатам отчётного года.

13.9.13. Определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

13.9.14. Дробление и консолидация акций Банка.

13.9.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.9.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.9.17. Приобретение Банком размещённых акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.9.18. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

13.9.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.9.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросу, не включённому в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Банка.

Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включённым в повестку дня (за исключением случая, предусмотренного предыдущим абзацем), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для принятия решений Общим собранием акционеров, либо без необходимого для принятия решений большинства голосов акционеров, а также решения Общего собрания акционеров, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

13.12. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 13.9.1–13.9.3, 13.9.5, 13.9.7 (по вопросу уменьшения уставного капитала путём уменьшения номинальной стоимости акций), 13.9.16, 13.9.17 настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

По остальным вопросам, предусмотренным пунктом 13.9 настоящего Устава, решение принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

13.13. На заседании Общего собрания акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка или его заместитель, либо иное лицо, избираемое на данном заседании Общего собрания акционеров. На каждом заседании присутствует секретарь, назначаемый председательствующим на заседании Общего собрания акционеров, который организует

составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее – протокол Общего собрания акционеров).

13.14. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Голосование на заседании Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование бюллетенями для голосования должно осуществляться в случае, если решения Общего собрания акционеров принимаются путём проведения заочного голосования, либо на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, либо на заседании Общего собрания акционеров с дистанционным участием.

Бюллетени для голосования направляются заказными письмами или в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Во время проведения заседания Общего собрания акционеров возможно заполнение и направление лицами, участвующими в заседании, бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты, и (или) направление электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты.

При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования, а также возможно заполнение и направление бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты, и (или) направление электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, об утверждении годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, в том числе на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

13.15. Функции счётной комиссии на собрании выполняются профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра (регистратором).

13.16. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, на дату, определяемую Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.17. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, либо если предлагаемая повестка дня заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в

форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров, создаваемого путём реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, либо если предлагаемая повестка дня заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.18. В сроки, указанные в пункте 13.17 настоящего Устава, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путём размещения сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.moscombank.ru.

13.19. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно содержать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Перечень информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, при подготовке проведению заседания или заочного голосования устанавливается законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.20. Лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к проведению заседания или заочного голосования в помещении Банка в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней – до даты проведения заседания или до даты окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования .

Лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к проведению заседания или заочного голосования. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

Годовое заседание Общего собрания акционеров

13.21. Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчётного года.

13.22. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года) и убытков Банка по результатам отчётного года.

13.23. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

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

входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк.

13.25. Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество, дату рождения и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также сведения об образовании кандидата и о занимаемых им должностях за последние пять лет. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка.

13.26. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 13.23 настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 13.23 настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 13.23 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 13.24 настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесён к компетенции Общего собрания акционеров Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

13.27. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трёх дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учёт их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трёх дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению.

Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование

13.29. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской

организации Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

13.30. В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В этом требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров. В случае если это требование содержит предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 13.25 Устава.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 10 дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.31. Письменное требование акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, направляется в Банк заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования о созыве внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования определяется по дате его поступления в Банк.

Требование акционера (акционеров) должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих проведения такого заседания или такого заочного голосования, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Данное требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

13.32. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

13.33. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Банк требования о его проведении. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

13.34. В случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, такое заседание или такое заочное голосование должно быть проведено в течение 40 дней с даты принятия Советом директоров указанного решения.

В случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров.

13.35. В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров должно

быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования .

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования по требованию лиц, указанных в пункте 13.29 Устава, может быть принято в случае, если:

1) не соблюден установленный порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования;

2) акционеры (акционер), требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;

3) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

4) предложенный способ принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.36. Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трёх дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учёт их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется этим лицам не позднее трёх дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Порядок участия в заседании или заочном голосовании

13.37. Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

13.38. Представитель акционера 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 должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально и содержать сведения о представляемом и представителе, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Допускается выдача доверенностей разными акционерами одному представителю.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

13.39. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать при принятии решений Общим собранием акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

13.40. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются по их

усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

13.41. Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нём, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приёма заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учёт их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Приём бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания акционеров, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

13.42. Если повестка дня включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

13.43. При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного заседания или повторного заочного голосования осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись

(фиксируются) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

13.44. За исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, правом голоса при принятии Общим собранием акционеров Банка решений по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка;
- акционеры – владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

13.45. Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.46. Подсчёт голосов по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

13.47. Принятие Общим собранием акционеров решения на заседании и состава акционеров Банка, присутствующих при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счётной комиссии, а именно профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра (регистратором).

13.48. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счётной комиссии.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

13.49. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме отчёта об итогах голосования в порядке и в срок, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

13.50. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол, составленный с помощью электронных либо иных технических средств, подписывается усиленными квалифицированными электронными подписями соответствующих лиц.

13.51. Копии протоколов и выписки из протоколов Общего собрания акционеров заверяются секретарём Совета директоров Банка с проставлением печати Банка.

13.52. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не участвовал в заседании или заочном голосовании или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трёх месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

13.53. Участие в заседании Общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание Общего собрания акционеров с дистанционным участием может проводиться без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте. При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается обществом всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании. Банк хранит запись трансляции заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием вместе с протоколом Общего собрания акционеров в течение срока их хранения.

13.54. Вопросы созыва и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, не оговоренные настоящим Уставом, определяются Общим собранием акционеров в его решениях, внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

13.55. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

13.56. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

13.56.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

13.56.2. Проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.56.3. Утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

13.56.4. Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров.

13.56.5. Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещённые Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

13.56.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.56.7. Утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка.

13.56.8. Приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

13.56.9. Образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

13.56.10. Образование единоличного исполнительного органа Банка, назначение на должность единоличного исполнительного органа, а также досрочное прекращение его полномочий.

13.56.11. Формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.

13.56.12. Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

13.56.13. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка и рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

13.56.14. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядка их выплаты.

13.56.15. Использование резервного фонда Банка.

13.56.16. Утверждение внутренних документов Банка, в том числе:

- положения о системе внутреннего контроля;
- положения, регулирующие деятельность Службы внутреннего аудита;
- о дивидендной политике Банка;
- об информационной политике Банка, проводимой органами управления Банка;
- о кадровой политике Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных, стимулирующих и социальных выплат руководителям Банка (Председателю Правления, его заместителям и членам Правления), руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- иных локальных актов, принимаемых Банком для регулирования своей хозяйственной деятельности (правила, порядки и т.д.), утверждение которых отнесено Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров.

13.56.17. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация / закрытие.

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

13.56.19. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.56.20. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка и утверждение отчёта о работе Службы внутреннего аудита Банка.

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

13.56.22. Рассмотрение отчёта и предложений Службы внутреннего аудита.

13.56.23. Утверждение системы мотивации и оплаты труда работников Банка.

13.56.24. Рассмотрение оснований и утверждение размеров разовых премий и премий по результатам работы за период, выплачиваемых за выполнение должностных обязанностей по трудовым договорам работникам, являющимся одновременно членами Совета директоров и Правления, а также Председателю Правления.

13.56.25. Рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками,

по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчёты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

13.56.26. Рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации Банка) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии).

13.56.27. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров.

13.56.28. Принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам в размере, превышающем 1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации за счёт сформированных по ним резервов.

13.56.29. Образование комитетов Совета директоров и утверждение положений о данных комитетах.

13.56.30. Осуществление проверки деятельности системы внутреннего контроля, а также соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

13.56.31. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, проведение оценки собственной работы и предоставление её результатов Общему собранию акционеров.

13.56.32. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждения сценариев стресс-тестирования в общем виде.

13.56.33. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

13.56.34. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации.

13.56.35. Проведение оценки на основе отчётов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

13.56.36. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, внутренними нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

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

13.57. Количественный состав Совета директоров составляет пять членов, если решением Общего собрания акционеров не предусмотрен больший количественный состав Совета директоров Банка.

13.58. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка¹ и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

¹ За исключением случая, предусмотренного частью 1.2 статьи 7 Федерального закона от 14.07.2022 № 292-ФЗ.

Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

13.59. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Совета директоров и не могут занимать должность его председателя.

13.60. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

13.61. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета директоров избирают Председателя Совета директоров и его заместителей. Председатель Совета директоров и его заместители избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета директоров.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителей большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета директоров.

13.62. Председатель Совета директоров организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров и председательствует на заседаниях, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров.

13.63. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

13.64. Решение о проведении заседания Совета директоров или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

13.65. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

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

13.66. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок деятельности Совета директоров, не предусмотрено большее число голосов для принятия

соответствующих решений. Передача голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.

13.67. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка. Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования.

13.68. Протокол Совета директоров подписывается председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции председателя Совета директоров. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несёт ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

Копии протоколов и выписки из протоколов Совета директоров заверяются секретарём Совета директоров Банка с проставлением печати Банка.

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

13.70. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

13.71. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

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

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

13.73. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

13.74. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, и договором, заключаемым с каждым из них в соответствии с законодательством Российской Федерации. Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров, а с членами Правления – Председатель Правления Банка.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.75. Председатель Правления Банка руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка.

13.76. Председатель Правления Банка при согласовании кандидатуры с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления им функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом.

13.77. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления и является высшим должностным лицом Банка.

13.78. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

13.79. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

13.79.1. Представление интересов Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также физическими лицами как в Российской Федерации, так и за её пределами.

13.79.2. Совершение от имени Банка всякого рода сделок и всех юридических действий, предусмотренных локальными нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

13.79.3. Распоряжение денежными средствами и иным имуществом Банка в пределах, установленных локальными нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

13.79.4. Организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учёта, бухгалтерской, статистической и иной отчётности, документооборота, обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций.

13.79.5. Выдача доверенностей от имени Банка в пределах собственных полномочий, в том числе доверенностей с правом передоверия.

13.79.6. Принятие и увольнение работников Банка (в том числе назначение и увольнение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей), установление должностных окладов, применение к работникам Банка мер поощрения и дисциплинарного взыскания, утверждение должностных инструкций.

13.79.7. Издание обязательных для исполнения всеми работниками Банка приказов и распоряжений по всем вопросам деятельности Банка.

13.79.8. Утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации отмытых доходов (полученных преступным путём) и финансированию терроризма.

13.79.9. Утверждение учётной политики Банка.

13.79.10. Подписание отчётов об итогах выпуска ценных бумаг.

13.79.11. Решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

13.80. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет один из заместителей Председателя Правления Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правлению Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

13.81. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления руководят оперативной работой непосредственно подчинённых им подразделений и (или) деятельностью всех подразделений Банка по профильным направлениям. Обязанности первых заместителей и заместителей Председателя Правления и их права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка.

13.82. Председатель Правления Банка несёт ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

13.83. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Совета директоров в количестве не менее 3 человек и действует на основании настоящего Устава и Положения о Правлении Банка.

Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления.

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

13.84. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

13.84.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка.

13.84.2. Утверждение договорных цен и тарифов на услуги Банка.

13.84.3. Определение организационной структуры, общей численности работников Банка, рассмотрение и утверждение штатного расписания Банка.

13.84.4. Создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах.

13.84.5. Решение вопросов, касающихся открытия и закрытия филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (в рамках решений Совета директоров).

13.84.6. Утверждение внутренних нормативных актов Банка, а именно:

- организационной структуры Банка;
- положений о комитетах, создаваемых для решения различных вопросов деятельности Банка, а также о структурных подразделениях Банка (включая филиалы и дополнительные офисы);
- положений об отделах и службах Банка;
- правил внутреннего трудового распорядка;
- положения о Службе внутреннего контроля;
- правил и норм корпоративного поведения и корпоративной этики Банка;
- а также иных инструкций, правил, порядков и иных документов, не относящихся к компетенции иных органов Банка.

13.84.7. Определение перечня сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, определение порядка работы в Банке с информацией, являющейся конфиденциальной.

13.84.8. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля.

13.84.9. Принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений.

13.84.10. Рассмотрение и при необходимости утверждение показателей эффективности деятельности Банка.

13.84.11. Принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам в размере, не превышающем 1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации за счёт сформированных по ним резервов.

13.84.12. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 13.9.18 настоящего Устава).

13.84.13. Рассмотрение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

13.85. Состав Правления Банка утверждается Советом директоров по рекомендации Председателя Правления. Члены Правления Банка могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

13.86. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

13.87. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании.

13.88. Решения Правления Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления Банка может совмещаться с заочным голосованием.

Участие в заседании Правления Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

13.89. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

13.90. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

Глава 14. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА. СДЕЛКИ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

14.1. Крупные сделки определяются законодательством Российской Федерации и совершаются в порядке, им установленном.

14.2. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

14.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

14.4. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, определяются законодательством Российской Федерации и совершаются в порядке, им установленном.

14.5. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, – акционеров Банка. Извещение направляется в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица или вручается под роспись не позднее, чем за пятнадцать дней до даты совершения сделки. В извещении должны быть указаны сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.6. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в её

совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для принятия решений Советом директоров Банка, решение по данному вопросу принимается Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном п. 14.7 Устава.

14.7. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в её совершении, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Глава 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из 3 человек и избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка.

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

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

15.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка и её полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

15.5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего(-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

15.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

15.7. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету директоров и для принятия мер Председателю Правления Банка.

15.8. Общее собрание акционеров Банка назначает аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер оплаты её услуг определяется Советом директоров.

Аудиторская организация Банка проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

15.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, которое должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

Глава 16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ

16.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, представляющая 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.

16.2. Система внутреннего контроля комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

16.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители), главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита (Руководитель Службы внутреннего аудита);
 - Служба внутреннего контроля (Руководитель Службы внутреннего контроля);
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

16.4. К компетенции Совета директоров в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

16.4.1. Создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля.

16.4.2. Утверждение Положения о системе внутреннего контроля, определяющего его цели, задачи и функции, Положения о Службе внутреннего аудита Банка.

16.4.3. Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и при необходимости выработка рекомендаций по её улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета Банка.

16.4.4. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службами внутреннего аудита и внутреннего контроля, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудиторскую проверку.

16.4.5. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, а также отчетов Службы внутреннего аудита.

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

16.4.7. Своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

16.4.8. Рассмотрение существенных ограничений полномочий подразделений внутреннего контроля или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего контроля.

16.5. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

16.5.1. Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

16.5.2. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

16.5.3. Рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля, оценка результатов реализации мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля.

16.5.4. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

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

16.6. К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

16.6.1. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

16.6.2. Распределение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками, отвечающих за исполнение соответствующих функций внутреннего контроля.

16.6.3. Оказание поддержки во взаимодействии между подразделениями Банка.

16.7. Главный бухгалтер и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер и его заместители при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

16.8. Функции главного бухгалтера (его заместителей):

16.8.1. Формирование учётной политики Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.8.2. Обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учёта.

16.8.3. Обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчётности, а также иных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном законом порядке.

16.8.4. Организация контроля за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России и постоянное наблюдение за его осуществлением.

16.8.5. Распределение ответственности за сохранность имущества Банка, контроль за его движением, а также исполнением обязательств Банка.

16.9. Функции Службы внутреннего аудита:

16.9.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

16.9.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

16.9.3. 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 учётом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

16.9.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности.

16.9.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

16.9.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

16.9.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

16.9.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

16.9.9. Контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

16.9.10. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Вышеуказанные функции Службы внутреннего аудита Банка могут выполняться Руководителем Службы внутреннего аудита, который осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита:

- утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров;
- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления Банка;

- не совмещает свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита (Руководитель Службы внутреннего аудита) подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Права и обязанности Руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчётен Совету директоров Банка.

16.10. Функции Службы внутреннего контроля Банка:

16.10.1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск).

16.10.2. Учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

16.10.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

16.10.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банку и органам управления Банка.

16.10.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

16.10.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

16.10.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

16.10.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

16.10.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

16.10.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

16.10.11. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

16.10.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

16.10.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

16.10.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банком.

Вышеуказанные функции Службы внутреннего контроля могут выполняться Руководителем службы внутреннего контроля, который осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденным Правлением Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка;

- действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка (его заместителя, являющегося членом Правления Банка и не участвующего в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и иных сделок);

- незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- не совмещает свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;

- не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Права и обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

16.11. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник:

- назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка;

- независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;

- может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платёжные (расчётные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

16.12. Функции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма:

16.12.1. Организация разработки и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма на утверждение Председателю Правления Банка.

16.12.2. Принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

16.12.3. Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

16.12.4. Иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) обладает полномочиями и правами на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой иной информации, необходимой для исполнения своих функций.

Права и обязанности Ответственного сотрудника (структурного подразделения) устанавливаются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность Ответственного сотрудника в течение трёх рабочих дней со дня назначения.

16.13. В целях соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом в Банке организуется Служба управления рисками.

Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Служба управления рисками, Руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка и внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капитала, утверждаемую Советом директоров Банка.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

16.14. Функции Службы управления рисками Банка, Руководителя Службы управления рисками:

16.14.1. Организация, внедрение и сопровождение системы управления рисками Банка.

16.14.2. Проведение анализа и оценки уровня рисков Банка.

16.14.3. Осуществление мониторинга рисков Банка на постоянной основе.

16.14.4. Реализация функций контроля за операциями Банка в целях предотвращения роста уровня рисков Банка.

16.14.5. Разработка системы лимитов и контроль на постоянной основе соблюдения структурами Банка установленных лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка.

16.14.6. Прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев.

16.14.7. Консолидация информации о рисках для целей раскрытия.

16.14.8. Проведение на постоянной основе стресс-тестирования.

16.14.9. Своевременное информирование органов управления Банка об уровне рисков, принимаемых Банком в текущей деятельности и об уровне рисков при прогнозировании деятельности Банка на основании различных сценариев.

16.14.10. Иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Служба управления рисками Банка, Руководитель Службы управления рисками обладает полномочиями и правами на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой иной информации, необходимой для исполнения своих функций.

Глава 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

17.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Допускается реорганизация Банка с одновременным сочетанием различных её форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, с учетом особенностей, определяемых для кредитных организаций законами, регулирующими деятельность кредитных организаций. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате её проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

17.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Устав Банка, Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а

все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

17.4. Ликвидация Банка влечёт его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

17.5. Ликвидация Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общим собранием акционеров Банка принимается решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

17.6. Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

17.7. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

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

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

Глава 18. Внесение изменений и дополнений

18.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.2. Все изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления



Л.В. Чеканов