

Пронумеровано, прошито и

ИФНС России по Ленинскому району г. Севастополя  
Новая редакция устава юридического лица  
ОГРН 1189204013394  
представлена при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 27 декабря 2018  
ГРН 2189204045419

СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

А.А. Чистяков  
(личная подпись) (фамилия, инициалы)  
«19» декабря 2018 г.  
М.П. Банка России



**Устав**  
**Акционерного общества**  
**«Севастопольский Морской банк»**  
**АО «Севастопольский Морской банк»**

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
АО «Севастопольский Морской банк»  
Протокол № 56 от 16.11.2018 г.

город Севастополь  
2018 год

## ***Глава 1. Общие положения.***

1.1. Банк является кредитной организацией, зарегистрированной в соответствии с Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» для универсального банковского обслуживания юридических и физических лиц с наименованиями Открытое Акционерное общество «Севастопольский Морской банк» ОАО «Севастопольский Морской банк» на основании решения общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Морской» ПАО Банк «Морской» от 28 апреля 2014 г. (протокол № 47) и является его правопреемником.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 января 2015 г., (протокол № 49) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на Акционерное общество «Севастопольский Морской банк» АО «Севастопольский Морской банк».

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Севастопольский Морской банк».

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Севастопольский Морской банк»

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: “SM BANK” Joint-Stock Company.

1.6. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке “SM BANK” JSC.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием места нахождения Банка, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском языке, другие средства визуальной идентификации. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным и сокращенным наименованиями и указанием на место нахождения Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его место нахождения. Филиалы могут иметь свои эмблемы и средства индивидуализации, определенные Банком.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного

самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.12. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством Российской Федерации. Общее число акционеров Банка не ограничено.

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

1.14. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами согласно действующему законодательству Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

Банк может входить в союзы и ассоциации кредитных организаций, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач.

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

1.15. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.16. Банк в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке может на территории Российской Федерации создавать филиалы и открывать представительства и внутренние структурные подразделения без наделения их правами юридического лица. Место нахождения, а также перечень банковских операций и иных сделок, осуществляемых филиалами и внутренними структурными подразделениями, Банк определяет самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Банком положений. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются на должности приказом председателя Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств. Филиал и представительство осуществляют свою деятельность от имени Банка.

## ***Глава 2. Местонахождение Банка.***

2.1. Местонахождение Банка: г.Севастополь. Адрес: Российская Федерация, 299001, г. Севастополь, ул. Брестская, д. 18-а.

2.2. Банк имеет представительство по следующему местонахождению (адресу): Российская Федерация, 105066, г.Москва, ул. Новорязанская, д.28,

строение 1, офис 209.

### ***Глава 3. Банковские операции и другие сделки.***

3.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензией Банка России 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 пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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 расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;

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

3.1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

3.1.8. Размещение указанных в пункте 3.1.7 настоящей главы привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

3.1.9. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

3.1.10. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

3.1.11. Выдача банковских гарантий;

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

3.1.13. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 3.1.2, 3.1.7-3.1.10, 3.1.11 пункта 3.1 настоящей главы, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. Выдачу 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 договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов 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. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.9. Банк не вправе осуществлять сделки, предусмотренные подпунктами 3.2.1, 3.2.2, 3.2.6 пункта 3.2 главы 3 настоящего Устава, в отношении иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также в отношении физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства.

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в российских 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. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи пятой Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и в соответствии с внутренними документами, регламентирующими осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденными Правлением Банка.

Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и

сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.7. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке центры и корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выдаваемыми Банком России. Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах. Банк имеет право открытия банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках только для целей участия в иностранной платежной системе.

3.8. Одним из видов деятельности Банка является защита сведений, составляющих государственную тайну. Допуск должностных лиц и служащих Банка, его акционеров и их представителей к сведениям, составляющим государственную тайну, осуществляется только на основании допуска к сведениям, составляющим государственную тайну, оформленного в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

#### ***Глава 4. Уставный капитал.***

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 453066048 (четыре сорок пять миллионов шесть тысяч шесть сорок восемь) рублей и разделен на 29192400 (двадцать девять миллионов сто девяносто две тысячи четыреста) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15,52 рублей каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

4.3. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

4.3.1. Привлеченные денежные средства;

4.3.2. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

4.3.3. 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, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка, если иное

не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Принятие Банком решения об увеличении уставного капитала Банка допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

4.6. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров (наблюдательным советом) общества не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также иные условия размещения.

4.7. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также имуществом в порядке, установленном Банком России. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

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

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

4.8. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

4.9. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части акций и их погашения, в целях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от общества досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества.

4.10. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

4.11. Банк не вправе уменьшать размер своего уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.12. Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предварительного согласия требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка.

4.13. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

## ***Глава 5. Акции Банка.***

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Банк может размещать привилегированные акции.

Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.



5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 15,52 рублей, общее количество размещенных обыкновенных акций 29192400 (двадцать девять миллионов сто девяносто две тысячи четыреста) штук. Форма выпуска бездокументарная.

5.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 43000000 (сорок три миллиона) штук обыкновенных акций (объявленные акции). Номинальная стоимость каждой объявленной обыкновенной акции 15,52 рублей.

5.4. Объявленные акции предоставляют их владельцам в случае их размещения те же права, что и размещенные ранее акции Банка соответствующей категории (типа).

5.5. Совершение владельцем акций или иных эмиссионных ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

5.6. Акции, выкупленные Банком у акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение последнего. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения данных акций.

5.7. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции в порядке, установленном в соответствии с законодательством решением о выпуске таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

## ***Глава 6. Права и обязанности акционеров.***

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- 1) Участвовать в управлении делами Банка.
- 2) В случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- 3) Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 4) Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.
- 5) Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- 6) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции.
- 7) Реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично

принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

8) Отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.

9) Получать дивиденды по принадлежащим им акциям.

10) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

11) Обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

12) Вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 (шестидесяти) дней после окончания отчетного года.

13) Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционер (акционеры) являются владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка.

14) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций.

15) 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 учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

16) Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Главой 7 настоящего Устава.

17) Акционеры на основании договора с обществом имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности общества в любое время вносить в имущество общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал общества 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 общества, не применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре дарения. Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество общества, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Банка.

6.2. Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

6.3. Акционеры обязаны:

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

2) Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку в

соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

3) Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

4) Выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

6.4. Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## ***Глава 7. Размещение акций Банком.***

### ***Отчуждение акций акционерами.***

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществить размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.

Акционеры общества пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них, если уставом общества не предусмотрен иной порядок осуществления данного права.

Акционер общества, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров общества и само общество с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров общества осуществляется через общество. Если иное не предусмотрено уставом общества, извещение акционеров общества осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

В случае, если акционеры общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены обществу и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права, предусмотренный уставом общества, должен быть не менее 10 дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и общества. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров общества получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

7.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в

количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если Общим собранием акционеров Банка принимается решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами общества на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор общества 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.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

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), 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 (сорока пяти) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, а если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, - менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или порядке ее определения.

Если цена размещения или порядок ее определения установлены решением, являющимся основанием для размещения Банком путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, с их оплатой деньгами, и информация, содержащаяся в уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, срок действия преимущественного права не может быть менее двенадцати рабочих дней с момента раскрытия такой информации.

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

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

Указанное заявление подается путем 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 путем 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 общества, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее указанное в настоящем пункте преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается 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 цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

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.

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

7.5. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению общего собрания акционеров Банка.

7.6. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

## ***Глава 8. Реестр акционеров.***

### ***Порядок регистрации акционеров.***

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

8.4. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

## ***Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка.***

9.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя, производные ценные бумаги и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе проводить открытое (публичное) размещение облигаций и иных ценных бумаг за исключением ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка в соответствии с его компетенцией, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, в котором оговариваются необходимые условия.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

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

9.5. Банк вправе размещать депозитные и сберегательные сертификаты, условия выпуска и обращения которых зарегистрированы в Банке России. Размещение депозитных и сберегательных сертификатов производится по решению Правления Банка.

9.6. Банк вправе размещать опционы. Опцион Банка – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций Банка по цене, определенной в опционе Банка.

## ***Глава 10. Распределение прибыли Банка.***

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка может перечисляться в резервный фонд, направляться на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляться на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка. Решение о размере дивиденда, дате и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается только по предложению Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. По решению Общего собрания акционеров Банка дивиденды выплачиваются денежными средствами.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

10.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- 1) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- 2) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

3) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

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

5) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

1) если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

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

3) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении вышеуказанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

10.8. Банк создает резервный фонд, размер которого составляет не менее 5 (пяти) процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно по решению Общего собрания акционеров Банка отчисляет не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного размера. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется Положением, утверждаемым Советом директоров Банка.

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

10.10. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## ***Глава 11. Кредитные ресурсы Банка.***

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

11.1.1. Собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

11.1.2. Средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;



11.1.3. Вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

11.1.4. Кредитов, полученных в других банках;

11.1.5. Иных привлеченных средств.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

## ***Глава 12. Обеспечение интересов клиентов Банка.***

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

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

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц, выдаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями 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".

За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

12.6. 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 порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.8. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

12.9. В соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне» Банк обязан обеспечить сохранность сведений, отнесенных к государственной тайне, доверенных ему клиентами и контрагентами.

### ***Глава 13. Учет и отчетность Банка.***

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк предоставляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, а также для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в объеме, в сроки и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Банк раскрывает информацию о своей деятельности в соответствии с внутренними документами, утвержденными Банком, которыми он руководствуется

при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией Банка утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат опубликованию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

13.6. Банк наряду с бухгалтерской отчетностью в соответствии с действующим законодательством составляет консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО-отчетность). МСФО-отчетность раскрывается и размещается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.7. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления.

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

13.9. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании, учредительный договор, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров Банка (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- лицензии на право совершения банковских операций и иные виды лицензий, полученные Банком;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк хранит документы по месту нахождения его исполнительных органов и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

13.10. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.9 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета, Протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры, имеющие в совокупности не менее 25 (двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

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

13.11. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу, в порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством (Росархивом), документы по личному составу Банка передаются на архивное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным Росархивом перечнем (номенклатурой) дел и в установленном им порядке.

13.12. Банк обязан раскрывать информацию в объеме и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## ***Глава 14. Органы управления Банка.***

14.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;

- 3) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

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

14.3. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

14.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

14.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе от включения в указанную повестку не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в п.п. 12 п.6.1 настоящего Устава.

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

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

14.6. При выдвижении кандидатов в органы управления Банка в направляемом в Банк письме с предложением о выдвижении кандидатов помимо сведений о кандидате и органе управления Банка, в который он выдвигается, иных сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», должны указываться сведения о кандидате, свидетельствующие о соответствии выдвигаемого кандидата квалификационным требованиям, предъявляемым действующим банковским законодательством Российской Федерации к кандидатам в органы управления Банка.

14.7. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

В требованиях о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требованиях о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора) Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 (семидесяти пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющийся в совокупности владельцем не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие требования должны поступить в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

14.8. Для участия в Общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица; данные, необходимые для его идентификации; данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает; почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

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

1) форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;

4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Банка;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

6) повестку дня Общего собрания акционеров;

7) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

14.10. На Общем собрании акционеров могут быть представлены все акционеры, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

14.11. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

14.12. Порядок проведения годового и внеочередных Общих собраний акционеров устанавливается Положением об Общем собрании акционеров Банка.

14.13. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.15. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

14.16. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 13-18 пункта 14.13 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.



14.17. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 15, 16 пункта 14.13 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.18. Остальные решения принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов, акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, за исключением случаев, когда Уставом или действующим Федеральным законом предусмотрено большее число голосов.

14.19. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

14.20. Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем) считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций Банка.

14.21. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в необходимом количестве экземпляров, но не менее, чем предусмотрено действующим законодательством. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

## ***Глава 15. Совет директоров Банка.***

15.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров Банка, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов (в том числе о выполнении стратегического плана о финансово-хозяйственной деятельности Банка);

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», в том числе утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предварительное утверждение годового отчета и иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров

Банка;

3) внесение в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросов касающихся: реорганизации Банка; увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях предусмотренных законодательством; уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций; дробления и консолидации акций Банка; принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством; приобретения Банком размещенных акций в установленном порядке; участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

4) утверждение кандидатов и направление в уполномоченное подразделение Банка России ходатайств о согласовании кандидатов на должности: Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита; одобрение кандидатуры руководителя Службы управление рисками;

5) назначение и принятие решения о досрочном прекращении полномочий председателя Правления Банка, в том числе одобрение условий договора (установление размеров выплачиваемых председателю Правления вознаграждений и компенсаций), заключаемого с председателем Правления Банка;

6) назначение и принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка, в том числе одобрение условий договоров (установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций), заключаемых с членами Правления Банка;

7) создание филиалов, открытие представительств и их закрытие, принятие решений об изменении наименования и местонахождения филиалов и представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений; принятие решения о делегировании полномочий руководителям филиалов и представительств Банка, на принятие решений об открытии, закрытии и изменении местонахождения и иных реквизитов внутренних подразделений филиалов и представительств Банка;

8) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

9) 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в указанные документы;

10) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, установленном действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

11) создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, в том числе утверждение основных принципов управления рисками, утверждение и оценка процедур управления рисками, утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска для Банка; периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям и стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг; утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

12) оценка состояния корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка;

13) определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой управления рисками;

14) осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками, контроль за Службой внутреннего аудита, осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля.

15) рассмотрение и утверждение отчетности исполнительных органов Банка, в том числе об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетности по управлению рисками, МФСО-отчетности, отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также утверждение отчетов Службы внутреннего аудита и Службой управления рисками;

16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, а именно утверждение: Стратегии развития Банка; документов о порядке формирования и использования резервного и иных фондов Банка; Положений о комитетах Совета директоров Банка и о рабочих органах при Совете директоров Банка; Кодекса корпоративного управления; Положения о Службе внутреннего аудита Банка и документов по организации системы внутреннего контроля; в т. ч. Положения о Системе внутреннего контроля Банка, Плана работы Службы внутреннего аудита, 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; Стратегии и Политики управления банковскими рисками, в том числе относительно внутренних процедур оценки достаточности капитала;

документов по управлению рисками, определяющих основные принципы и процедуры управления рисками; документов, определяющих процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, в т.ч. Политики в области предотвращения конфликтов интересов, документов, определяющих общий порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в Банке; документы по иным вопросам, предусмотренным нормативными актами и рекомендациями Банка России, определяющих современные подходы к организации корпоративного управления в кредитных организациях и управление рисками (по решению Совета директоров, утверждение отдельных документов, предусмотренных рекомендациями Банка России, может быть делегировано Правлению Банка); утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации; внутренних документов Банка по кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, системы выплаты вознаграждений и иных выплат; в т. ч. кадровой политики, документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат членам исполнительных органов 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений; не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в настоящем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

17) ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

18) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

19) определение цены размещения эмиссионных ценных бумаг Банка и дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки;

20) определение цены (денежной оценки) имущества, цены облигаций, не конвертируемых в акции Банка, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных

обществах», в том числе осуществление денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций, при оплате дополнительных акций неденежными средствами,;

21) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, утверждение проспекта ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг Банка;

22) приобретение Банком размещенных им акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

23) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

26) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

27) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

28) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

29) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

30) предварительное одобрение сделок согласно п.п.16 п.6.1 настоящего Устава;

31) принятие решений о признании задолженности безнадежной по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иной задолженности, порядок формирования резервов на возможные потери по которой регламентируются нормативными документами Банка России, а также принятие решений о списании с баланса Банка (его филиалов) безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва;

32) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 17 п.14.13 Устава) в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке;

33) назначение Секретаря Совета директоров Банка;

34) утверждение размера фонда оплаты труда Банка, размеров вознаграждения членов исполнительных органов Банка; контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

35) оценка эффективности организации и функциональности системы оплаты труда Банка; не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (сотрудников), на которое (которых) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации);

36) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, создание комитетов Совета директоров Банка из числа его членов, сотрудников Банка и (или) привлеченных специалистов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка, а также проведение оценки

собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;  
37) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативно-правовыми актами Банка России и Уставом Банка.

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

15.3. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров в количестве не менее 5 (пяти) человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

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

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Члены Ревизионной комиссии и лицо, осуществляющее полномочия счетной комиссии не могут быть членами Совета директоров Банка. Лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов Банка, и члены их коллегиальных исполнительных органов не могут составлять более  $\frac{1}{4}$  (одной четверти) состава коллегиальных органов управления Банка и не могут являться их председателями.

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

15.6. Обязанности членов Совета директоров Банка их полномочия, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяются Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым решением Общего собрания акционеров Банка.

15.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

15.8. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, а также на основании требования члена Правления Банка или Председателя

Правления Банка.

Совет директоров Банка может принимать свои решения как на заседании (при совместном присутствии членов Совета директоров Банка), так и путем заочного голосования (опросным путем). Форма принятия решения определяется Председателем Совета директоров Банка.

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

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

15.10. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров банка запрещается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

15.11. Если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом, решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов, за исключением принятия решения по вопросам, указанным в подпунктах 17,27,28 пункта 15.2 настоящего Устава, решение по которым принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. Решение по вопросу об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении.

15.12. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушении порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.13. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров Банка.

15.14. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

## ***Глава 16. Исполнительные органы Банка.***

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

16.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка и подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

16.3. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.4. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:

1) информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии дел Банка, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

2) разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии развития Банка, годового отчета Банка, предоставление на утверждение отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов (предоставление которых в Банк России не предусмотрено нормативными актами Банка России), отчетов по управлению рисками;

3) разработка и утверждение организационной структуры Банка и ее изменение (упразднение подразделений или изменение их подчиненности), за исключением принятия решения о создании филиалов и открытии представительств;

4) принятие решения об открытии, закрытии и изменении местонахождения (адреса) и иных реквизитов внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

5) образование (формирование) рабочих органов при Правлении Банка (различных комитетов и других постоянно или временно действующих рабочих органов), утверждение положений о сформированных рабочих органах при Правлении Банка, определение количественного состава и утверждение их персонального состава;

6) рассмотрение материалов проверок деятельности филиалов и представительств, рассмотрение материалов проверок Банка (по предложению председателя Правления и (или) Совета директоров Банка), отчетов руководителей подразделений Банка и принятие по ним решений;

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

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

9) рассмотрение результатов деятельности Банка, отчетов отдельных подразделений, проведение анализа и обобщение работы отдельных подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности подразделений Банка;

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



11) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка, в том числе утверждение: Правил внутреннего трудового распорядка и документов, определяющих порядок оплаты труда и премирования сотрудников Банка (в т.ч. филиалов Банка), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом; документов, определяющих процедуры принятия решений по размещению Банком денежных средств; документов, определяющих распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка (в соответствии утвержденным Советом директоров общим порядком распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в Банке), включающих внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов Банка; документов, определяющих кредитную, депозитную, процентную и тарифную, информационную политики Банка, политику информационной безопасности; документов, регламентирующих порядок формирования резервов, предусмотренных нормативными актами Банка России; документов, определяющих порядок защиты и обработки персональных данных; организационных документов, регламентирующих документооборот, порядок взаимодействия подразделений, порядок разработки стратегии развития Банка, порядок и процедуры осуществления банковских операций и других сделок, оказания услуг, осуществления расчетов, порядок проведения проверок структурных подразделений Службой внутреннего аудита, вопросы административно-хозяйственной деятельности; типовых форм документов Банка, включая типовые формы договоров, распоряжений и т.д.; документов, утверждение которых предусмотрено настоящим Уставом и/или делегировано Правлению Банка решением Совета директоров.

12) принятие решений о заключении, изменении и расторжении сделок с имуществом, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, а также принятие решений о проведении банковских операций и заключении других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка). Указанные в настоящем подпункте сделки заключаются, изменяются и расторгаются председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом на основании решения Правления Банка;

13) утверждение процентных ставок привлечения и размещения денежных средств, утверждение тарифов Банка на банковские услуги (за предоставление услуг, за расчетно-кассовое обслуживание и других);

14) назначение Секретаря Правления Банка;

15) рассмотрение и решение других вопросов, связанных с деятельностью Банка, внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

16.5. Правление Банка избирается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Совмещение Председателем

Правления Банка и лицами, осуществляющими функции членов Правления Банка, должностей и членства в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, с учетом законодательно установленных ограничений.

16.6. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка, имеющих право голоса. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка (председательствующего) является решающим.

16.7. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Созывает заседания, ведет их и определяет повестку дня Председатель Правления Банка. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания подписывается Председателем Правления Банка (председательствующим) и секретарем Правления Банка. Протоколы заседания Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

16.8. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, избирается на должность простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих, на заседании на неопределенный срок до его переизбрания по решению Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы. Председатель Правления Банка принимает решение по вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка в том числе:

1) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

2) распоряжается имуществом Банка и совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;

3) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

4) принимает решение о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;

5) выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

6) организует деятельность Правления Банка, созывает заседания Правления Банка, руководит его работой, распределяет обязанности между членами Правления Банка, подписывает документы от имени Банка, в том числе выписки из протоколов заседаний органов управления Банка;

7) обеспечивает достоверность, качество и своевременность предоставления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственной власти в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;

8) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности

работодателя, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации, издает приказы о назначении на должности работников Банка, (в т. ч. приказы о назначении на должности руководителя Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, ответственного сотрудника Банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, делегирует руководителям филиалов права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, издание приказов о назначении на должность работников филиалов Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий в отношении работников филиалов;

9) издает приказы по вопросам деятельности Банка и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, его филиалов и представительств, утверждает штатное расписание Банка и штатное расписание филиалов и представительств Банка, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения о подразделениях (департаментах, службах, управлениях, отделах), должностные инструкции сотрудников. (Председатель Правления Банка своим решением вправе делегировать утверждение указанных документов заместителям Председателя Правления Банка, руководителям подразделений);

10) утверждает учетную политику Банка, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; утверждает план деятельности Службы внутреннего контроля Банка, рассматривает результаты деятельности на основании представленного отчета;

11) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

12) рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля Банка, содержащие информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении, принимает решения по результатам рассмотрения информации;

13) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или Правления Банка.

16.9. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым с каждым из них. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

16.10. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в

Банке, за соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

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

16.12. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, Правления Банка и Председатель Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

16.13. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ими Банку убытков.

16.14 Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, 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 (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

## ***Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.***

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка в составе не менее 3 (трех) человек сроком на один год.

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

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться

вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

17.3. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно 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.

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

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

17.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия Банка предоставляет Общему собранию акционеров Банка заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.7. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

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

17.9. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

17.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

- 1) достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 2) выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком

России;

3) качестве управления Банком;  
4) состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в сроки и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.12. Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в целях обеспечения:

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

- выявление, изменение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

3) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

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

17.13. Система внутреннего контроля состоит из нескольких уровней, предусматривающих совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

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

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

- Органы управления Банка - Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка;

- Ревизионная комиссия Банка;

- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

- Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита Банка;

- Службу внутреннего контроля;
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- структурное подразделение Банка, осуществляющее управление рисками в соответствии с полномочиями, определенными внутренними нормативными актами Банка;

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

17.15. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

1) контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;

2) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности подразделений Банка;

3) контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

4) контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

5) контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

7) контроль за соблюдением исполнения Банком требований федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

Орган управления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер Банка и его заместители, структурные подразделения и сотрудники Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.17. Порядок образования и полномочия органов, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, определяются настоящим Уставом, Положением о Системе внутреннего контроля Банка, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемыми Советом директоров Банка, Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым председателем Правления Банка, иными положениями об органах системы внутреннего контроля, утверждаемыми уполномоченными органами Банка.

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

Начальник внутреннего структурного подразделения (операционного офиса) действует на основании доверенности и Положения об операционном офисе.

17.18. Служба внутреннего аудита Банка создается в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка:

1) обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

2) обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

3) разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка по представлению председателя Правления Банка. Совет директоров определяет размер должностного оклада Руководителя Службы внутреннего аудита.

Численность и персональный состав Службы внутреннего аудита определяется председателем Правления Банка и должны быть достаточны для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских сделок.

17.19. Служба внутреннего аудита Банка имеет следующие полномочия:

1) Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения все необходимые для проведения проверки документы, копии с документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

2) Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

3) Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

4) Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей



(денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях с обязательным представлением удостоверения и приказа на проверку в присутствии руководителя, либо по его поручению сотрудника проверяемого подразделения.

5) Проверять любую деятельность или любое подразделение Банка, иметь доступ к любым записям, досье или данным Банка, включая управленческую информацию и протоколы консультативных и принимающих решения органов, когда это может относиться к исполнению ими своих обязанностей.

6) Приостанавливать проведение структурными подразделениями или работником сделок и операций в случае нарушения ими установленных значений рисков до принятия решения компетентным органом управления.

7) Участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью оценки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

8) Своевременно доводить до соответствующих подразделений Банка рекомендации по результатам мониторинга обобщения и анализа выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков, в целях недопущения их в дальнейшей работе подразделений Банка.

9) Координировать взаимодействие структурных подразделений Банка с аудиторской организацией, органами государственного регулирования и надзора.

10) Осуществлять контроль за эффективностью принимаемых мер по устранению выявленных Службой нарушений, включая проведение повторных проверок.

17.20. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок предоставления отчетов определяется Положением о Службе внутреннего аудита. Проверка Службы внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка.

17.21. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего контроля, осуществляющая следующие функции:

- выявление регуляторного риска Банка;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ

соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров на оказание услуг и выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций;

- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

17.22. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля.

17.23. Служба внутреннего контроля подчинена и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка, который создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Служба внутреннего контроля формируется из сотрудников, входящих в штат Банка. Численность и персональный состав Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Иные требования к руководителю Службы внутреннего контроля, требования к сотрудникам Службы внутреннего контроля, их полномочия и обязанности определены в Положении о Службе внутреннего контроля, во внутренних документах Банка.

17.24. Планы работы Службы внутреннего контроля, разрабатываемые Службой внутреннего контроля, утверждаются Председателем Правления Банка. Планы работы могут согласовываться с Правлением Банка в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

Порядок и сроки предоставления отчетов о работе Службы внутреннего контроля

Председателю Правления Банка, порядок и случаи предоставления информации Службой внутреннего контроля Правлению Банка и Совету директоров Банка определяются Положением о Службе внутреннего контроля, внутренними документами Банка.

17.25. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля осуществляют иные права и исполняют обязанности, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

17.26. В Банке создано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее структурное подразделение, осуществляющее финансовый мониторинг) целью деятельности которого является разработка и внедрение процедур внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Структурное подразделение, осуществляющее финансовый мониторинг, действует в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», осуществляет свою деятельность на основании Положения о структурном подразделении, осуществляющем финансовый мониторинг, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Права и обязанности сотрудников структурного подразделения, осуществляющего финансовый мониторинг, определяются внутренними документами Банка.

Возглавляет структурное подразделение, осуществляющее финансовый мониторинг, ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ответственный сотрудник по ПОД/ФТ), который назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с

Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений и подотчетен только Председателю Правления Банка. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ действует на основании Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка. Полномочия и обязанности ответственного сотрудника ПОД/ФТ определены во внутренних документах Банка.

17.27. С целью качественной организации и обеспечения управления рисками и капиталом в Банке создано структурное подразделение, осуществляющее управление рисками, на которое возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка, а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей.

Руководитель структурного подразделения по управлению рисками осуществляет:

- контроль за проведением количественной и качественной оценки выявленных и потенциальных банковских рисков;
- разработку методик оценки банковских рисков и прочих документов в сфере управления банковскими рисками;
- разработку инфраструктуры для получения данных от других подразделений, создание системы для автоматизированного ведения и обработки базы данных по рискам;
- контроль за обеспечением непрерывного мониторинга и оценки банковских рисков;
- контроль за идентификацией и мониторингом соблюдения лимитов;
- производит анализ возможных сценариев проведения банковских операций;
- подготовку общего описания рисковых позиций и отчетности для предоставления на рассмотрение Совету директоров;
- предоставляет рекомендации на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров Банка по дальнейшей тактике работы с рисками на основе проведенного анализа величины рисков Банка и всех факторов, которые могут привести к их снижению, а также уровня развития систем управления конкретными рисками;
- расчет, контроль за экономическим содержанием статистической отчетности, предоставляемой Банку России, контроль за своевременностью предоставления и достоверностью форм отчетности;
- надзор за соблюдением экономических нормативов в части капитала;
- участие в мониторинге системы оплаты труда в Банке, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Совету директоров Банка предложения по совершенствованию системы оплаты труда в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка;
- информирует ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о выявлении

фактов нарушения или несоблюдения в полной мере норм правил внутреннего контроля Банка по ПОД/ ФТ сотрудниками, клиентами, контрагентами Банка;

- другие обязанности, выполнение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

С учетом положений части пятой статьи 11.1-2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в Банке на руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, могут возлагаться функции руководителя службы внутреннего контроля.

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

## ***Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка.***

18.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

18.4. При реорганизации Банка письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о его реорганизации направляется в Банк России в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия указанного решения.

Не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», уведомляет о данном решении своих кредиторов в порядке, определенном Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

18.5. При реорганизации Банка, документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательством порядке правопреемнику.

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

18.7. При добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка, принявшее такое решение обязано незамедлительно письменно сообщить об этом Банку России. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации, также обязано в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме (с приложением решения о ликвидации Банка) уведомить об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка, который вносит в государственный реестр запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

О назначении ликвидационной комиссии Общее собрание акционеров Банка обязано уведомить регистрирующий орган по месту нахождения Банка. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

18.8. Ликвидационная комиссия:

1) публикует в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требования его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

18.9. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России. Общее собрание акционеров Банка уведомляет регистрирующий орган по месту нахождения Банка о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

18.10. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

18.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством порядке.

18.12. Для завершения процедуры ликвидации ликвидационной комиссией подается в Банк России заявление о государственной регистрации ликвидации Банка с приложением к нему документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о регистрации юридических лиц, и иных документов, перечень которых установлен Банком России.

18.13. При реорганизации или ликвидации Банка или прекращении работ со сведениями, составляющими государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер по обеспечению режима секретности, защиты информации, противодействию иностранным техническим разведкам, охраны и пожарной безопасности мест хранения.

18.14. В случае ликвидации Банка, документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

18.15. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

## **Глава 19. Внесение изменений и дополнений в Устав.**

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим Собранием акционеров Банка, регистрируются в государственном регистрирующем органе по месту нахождения Банка в установленном порядке на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

Председатель  
Совета директоров



Спиридонова О.Ю.

Заместитель начальника  
Инспекции ФНС России  
по Ленинскому району г. Севастополя



Листах

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью  
16.11.2018г.  
47 (сорок семь) листов

Председатель Совета директоров  
АО «Севастопольский Морской банк»

*Спиридонова*  
О.Ю. Спиридонова

