

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
«07» августа 2002г.  
основной государственный  
регистрационный № 1027739051988

СОГЛАСОВАНО

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



М.П.

Ф.И.О.

2014 г.

*М. И. Сухов*

*декабрь*

Акционерного общества

«Коммерческий банк ДельтаКредит»

АО «КБ ДельтаКредит»

Управление ФНС России  
по г. Москве

29 ДЕК 2014

*Иванова*  
*Государственный реестр юридических лиц*  
*№ 1027739051988*  
*Иванова*



Утвержден

Решением единственного Акционера

№ 3/2014 от 19 ноября 2014 г.

г. Москва

2014 год

## **Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества от 15 мая 1998 года (протокол № 1 от 15 мая 1998 года) с наименованиями Закрытое акционерное общество Дж. П. Морган Банк», ЗАО Дж. П. Морган Банк.  
В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 мая 2001 года (протокол № 2/01-В от 24 мая 2001 года) наименования банка изменены на Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», ЗАО «КБ ДельтаКредит».  
В соответствии с решением единственного акционера № 3/2014 от 19 ноября 2014 года наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» и АО «КБ ДельтаКредит» (именуется в дальнейшем «Банк»).
- 1.2. Полное фирменное наименование Банка:
- на русском языке:  
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»
  - на английском языке:  
Commercial bank DeltaCredit Joint stock company
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:
- на русском языке: АО «КБ ДельтаКредит»
  - на английском языке: CB DeltaCredit
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке, сокращенное фирменное наименование на английском языке и указание на место нахождения Банка, а также штампы и бланки со своим наименованием.
- 1.6. Банк действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.7. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.
- 1.8. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие от его имени.
- 1.9. Банк осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества. Взыскание на имущество Банка может быть обращено лишь в судебном порядке.
- 1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.
- 1.11. Банк вправе в установленном порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и других государств, не являющиеся юридическими лицами, наделив их частью своего имущества, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Филиалы и представительства действуют от имени Банка

на основании утверждаемых Банком положений. Руководство деятельностью филиала или представительства осуществляет назначенный Банком руководитель, действующий на основании доверенности, выданной Банком.

- 1.12. Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.
- 1.13. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.14. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.
- 1.15. Официальным и рабочим языком Банка является русский язык.
- 1.16. Банк имеет представительство в г. Нижнем Новгороде. Местонахождение представительства Банка: 603006, Российская Федерация, город Нижний Новгород, улица Володарского, дом 40.
- 1.17. Банк имеет представительство в г. Самаре. Местонахождение представительства Банка: 443110, Российская Федерация, город Самара, улица Лесная, дом 23.

## **Статья 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

- 2.1. Место нахождения Банка: 125009, Россия, город Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, строение 2.

## **Статья 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

- 3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
  - 3.2.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - 3.2.2. размещать указанные в пункте 3.2.1. настоящего Устава привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
  - 3.2.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
  - 3.2.4. осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
  - 3.2.5. инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - 3.2.6. покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
  - 3.2.7. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
  - 3.2.8. выдавать банковские гарантии;
  - 3.2.9. осуществлять операции по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)..
- 3.3. Банк помимо перечисленных в статье 3.2. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 3.3.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - 3.3.2. приобретать право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - 3.3.3. доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - 3.3.4. осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 3.3.5. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
  - 3.3.6. лизинговые операции;
  - 3.3.7. оказывать консультационные и информационные услуги;
  - 3.3.8. заключать сделки, предусматривающие обязанность Банка и/ или иных сторон таких сделок уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит;
  - 3.3.9. заключать сделки по уступке прав требования (включая как приобретение, так и отчуждение прав требования) по кредитным договорам, заледным и договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств клиентов перед Банком.
- 3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Операции и сделки Банка, указанные в пунктах 3.2, 3.3 настоящего Устава, а также сделки, заключенные Банком в целях создания условий для выполнения/заключения данных операций и сделок, включая соглашения Банка о сотрудничестве со страховыми, оценочными, риэлторскими, брокерскими и иными компаниями, а также с банками-партнерами, относятся к обычной хозяйственной деятельности Банка.
- 3.7. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **Статья 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

- 4.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в

- соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильного финансового положения Банка и его ликвидности.
- 4.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.
  - 4.3. Банк депонирует в Банке России в установленных 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.
  - 4.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.
  - 4.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.
  - 4.6. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.
  - 4.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком в случаях, порядке и объеме, предусмотренных федеральными законами.
  - 4.8. Справки по счетам и вкладам физических лиц, в том числе в случае смерти владельцев вкладов и счетов, выдаются Банком в случаях, порядке и объеме, предусмотренных федеральными законами.
  - 4.9. Информация по операциям 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 федеральными законами.

## **Статья 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

- 5.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка гарантирующего интересы его кредиторов.
- 5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 586 999 999 (Два миллиарда пятьсот восемьдесят шесть миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто

девять) рублей и разделен на 2 586 999 999 (Два миллиарда пятьсот восемьдесят шесть миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

- 5.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим Собранием Акционеров.
- 5.4. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 6.3. настоящего Устава. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим Собранием Акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акций или об изменении положений об объявленных акций.
- 5.5. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим Собранием Акционеров. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении уставного капитала, Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
- 5.6. Общее Собрание Акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:
- 5.6.1. приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
  - 5.6.2. выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.
- 5.7. 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).  
Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 5.8. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.
- 5.9. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, а также другим имуществом с учетом установленных требований Банка России.

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

## **Статья 6. АКЦИИ БАНКА**

- 6.1. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- 6.2. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция. Голосование на Общем Собрании Акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос».
- 6.3. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 000 000 000 (Пять миллиардов) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- 6.4. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.  
Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 6.5. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг Банка в акции Банка устанавливается решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг.
- 6.6. Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) 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.

## **Статья 7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ**

- 7.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- 7.1.1. участвовать в Общем Собрании Акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - 7.1.2. получать дивиденды;
  - 7.1.3. получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 7.1.4. получать копии необходимых документов от Правления Банка в течение 7 дней после письменного запроса акционера Банка;
  - 7.1.5. иметь доступ к документам, предусмотренным пунктом 19.8. настоящего Устава;
  - 7.1.6. избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;

- 7.1.7. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7.1.8. получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка.
- 7.2. Акционеры Банка обязаны:
- 7.2.1. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 7.2.2. исполнять другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.
- 7.3. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

## **Статья 8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

- 8.1. Банк вправе размещать акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в акции, среди заранее определенного круга лиц. 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 осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров, при этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.
- Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Общего Собрания Акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров.
- 8.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 8.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, 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).
- 8.4. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Акционер, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк путем направления в Правление Банка (Председателю Правления) извещения о



продаже акций, содержащее указание на количество, стоимость акций, другие условия продажи и адрес продавца. Правление Банка обязано в течение 3 рабочих дней со дня получения вышеуказанного извещения, направить уведомление, заверенное подписью Председателя Правления и печатью Банка, каждому акционеру с указанием общего количества продаваемых акций, их стоимости, адресов продавцов, количество акций, которое акционер вправе приобрести. Уведомление Банка должно также содержать просьбу акционеру указать максимальное количество акций, которое он желает приобрести в пределах количества продаваемых акций в случае возможного отказа от преимущественного права приобретения акций другими акционерами. Правление Банка обязано также в течение 3 рабочих дней со дня получения вышеуказанного извещения, направить уведомление Совету Директоров Банка с указанием общего количества продаваемых акций, их стоимости, адресов продавцов.

Акционеры вправе в течение 40 дней со дня направления уведомления Банку направить продавцу и Совету Директоров Банка письменное согласие на приобретение акций.

Акционеры вправе приобрести акции, продаваемые другими акционерами Банка, пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае, если какие-либо акционеры не воспользовались преимущественным правом на приобретение продаваемых акций, другие акционеры, изъявившие желание приобрести вышеуказанные акции, вправе приобрести их пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

- 8.5. Если акционеры не использовали свое преимущественное право в отношении всех или части продаваемых акций, Совет Директоров Банка вправе принять решение о приобретении акций в течение 50 дней со дня получения извещения о продаже акций и направить продавцу согласие на приобретение акций.
- 8.6. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка и от Совета Директоров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.
- 8.7. 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.

## **Статья 9. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ**

- 9.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего Собрания Акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества при условии, что номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, не станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах». Данные акции погашаются при их приобретении.
- 9.2. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Совета Директоров. Приобретенные на основании такого решения акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае Общее Собрание Акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций. Совет Директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

- 9.3. По решению Общего Собрания Акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций.
- 9.4. По решению Общего Собрания Акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций.
- 9.5. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- 9.5.1. реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим Собранием Акционеров, если они голосовали против принятия решения либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- 9.5.2. внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав общества) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
- 9.6. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
- 9.7. В сообщении о проведении Общего Собрания Акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, Банк обязан проинформировать акционеров о наличии у них такого права, цене и порядке осуществления выкупа.
- 9.8. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Совету Директоров Банка с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует, не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим Собранием Акционеров.
- 9.9. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

## **Статья 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

- 10.1. Держателем реестра акционеров Банка является специализированный регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию, который обеспечивает его ведение и хранение в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.2. 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.
- 10.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или

номинального держателя акций не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

- 10.4. Внесение записей в реестр, предоставление выписок из реестра акционеров, а также другие действия, связанные с ведением реестра акционеров Банка, производятся в соответствии с порядком, предусмотренным правовыми актами Российской Федерации.
- 10.5. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра не является ценной бумагой.
- 10.6. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в 10-дневный срок 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 убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

## **Статья 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ. ФОНДЫ И РЕЗЕРВЫ БАНКА**

- 11.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего Собрания Акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.3. Дивиденды выплачиваются деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, принимается Общим Собранием Акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров (наблюдательного совета) общества. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка.
- 11.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 11.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
  - 11.5.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
  - 11.5.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Банком у акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 11.5.3. 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 Банка в результате выплаты дивидендов;

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

11.5.5. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

11.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

11.7.2. 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;

11.7.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в пункте 11.7 настоящего Устава обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11.8. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены или которые приобретены либо выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.9. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов.

11.10. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения предусмотренного настоящим Уставом размера резервного фонда. Резервный фонд Банка предусмотрен 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 использования резервного и иных фондов Банка устанавливается решением Совета Директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

11.11. Банк имеет право формировать и другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Статья 12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ**

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- 12.1.1. собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия и акции банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- 12.1.2. средств юридических лиц и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- 12.1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- 12.1.4. кредитов, полученных в других банках;
- 12.1.5. иных привлеченных средств.

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

## **Статья 13. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

- 13.1. Банк вправе размещать облигации, депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 13.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, кроме конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета Директоров Банка, причем вопрос о выборе обеспечения под выпускаемые облигации решается Советом Директоров. В решении о выпуске облигаций определяются форма, сроки и иные условия погашения облигаций; в решении о размещении иных эмиссионных ценных бумаг Банка оговариваются условия их размещения. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.
- 13.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), если предусмотрено обеспечение, то вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.
- 13.4. 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.»

## **Статья 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

- 14.1. Органами управления Банком являются:
  - 14.1.1. Общее Собрание Акционеров;
  - 14.1.2. Совет Директоров Банка;
  - 14.1.3. Председатель Правления Банка;
  - 14.1.4. Правление Банка.

## **Статья 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

15.1. Общее Собрание Акционеров является высшим органом управления Банком.

15.2. К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- 15.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 15.2.2. реорганизация Банка;
- 15.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 15.2.4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 15.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 15.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 15.2.7. 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;
- 15.2.8. избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 15.2.9. утверждение аудиторской организации Банка;
- 15.2.10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) (отчетов о финансовых результатах) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплаты (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 15.2.11. определение порядка ведения Общего Собрания Акционеров;
- 15.2.12. дробление и консолидация акций;
- 15.2.13. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15.2.14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15.2.15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15.2.16. определение размеров вознаграждений и/или компенсаций, связанных с исполнением обязанностей членами Совета Директоров;
- 15.2.17. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 15.2.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 15.2.19. решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

- 15.3. Решение Общего Собрания Акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, за исключением принятия решений по вопросам, предусмотренным в статье 15.4. настоящего Устава, и если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.
- 15.4. Решение по вопросам, указанным в п.п. 15.2.1.-15.2.3., 15.2.5. и 15.2.15. настоящего Устава, принимается Общим Собранием Акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров.
- 15.5. Решения по вопросам, указанным в п.п. 15.2.2., 15.2.6., 15.2.12.-15.2.15., 15.2.17. и 15.2.18. настоящего Устава могут приниматься Общим Собранием Акционеров без предварительного внесения этих вопросов в повестку дня Общего Собрания Акционеров Советом Директоров.
- 15.6. Общее Собрание Акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции федеральными законами и настоящим Уставом.
- Общее Собрание Акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 15.7. Общие Собрания Акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание Акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета Директоров, Ревизора Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) (отчетов о финансовых результатах) Банка, о распределении прибыли, в том числе выплате дивидендов, и убытков Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Акционеров. Годовое Общее Собрание Акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.
- 15.8. Все Общие Собрания Акционеров Банка, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное Общее Собрание Акционеров проводится по решению Совета Директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего Собрания Акционеров по требованию указанных в данном пункте лиц, осуществляется Советом Директоров. Внеочередное Общее Собрание Акционеров, созываемое по требованию Ревизора Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего Собрания Акционеров.
- 15.9. Сообщение о проведении Общего Собрания Акционеров направляется акционеру по адресу, указанному в реестре акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего Собрания Акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных статьей 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.
- Сообщение о проведении Общего Собрания Акционеров должно содержать полное фирменное наименование и место нахождения Банка; форму проведения Общего Собрания Акционеров (собрание или заочное голосование); дату, время и место его проведения и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»

заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего Собрания Акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров; повестку дня, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего Собрания Акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

- 15.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания Акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Ревизора. Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего Собрания Акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного в настоящей статье. Мотивированное решение Совета Директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего Собрания Акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.
- 15.11. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.
- 15.12. Общее Собрание Акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем Собрании Акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего Собрания Акционеров. Принявшими участие в Общем Собрании Акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 15.13. На Общем Собрании Акционеров председательствует Председатель Совета Директоров, или один из членов Совета Директоров, или Председатель Правления Банка. Если члены Совета Директоров Банка и Председатель Правления Банка отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание выбирает председателя из числа присутствующих акционеров.
- 15.14. Если в течение получаса после времени, назначенного для проведения Годового Общего Собрания Акционеров Банка, не собран кворум, то должно быть проведено повторное Общее Собрание Акционеров с той же повесткой дня. Если в течение получаса после времени, назначенного для проведения внеочередного Общего Собрания Акционеров, не собран кворум, то может быть проведено повторное Общее Собрание Акционеров с той же повесткой дня.
- 15.15. Повторное Общее Собрание Акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 15.16. Сообщение о проведении повторного Общего Собрания Акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 15.17. Решения Общего Собрания Акционеров могут быть приняты без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия



решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общее Собрание Акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизора Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

## **Статья 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

- 16.1. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров.
- 16.2. Члены Совета Директоров Банка избираются годовым Общим Собранием Акционеров на срок до следующего годового Общего Собрания Акционеров и переизбираться неограниченное число раз.
- 16.3. Члены Совета Директоров Банка избираются в количестве не менее 5 человек Общим Собранием Акционеров Банка. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.
- 16.4. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:
  - 16.4.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
  - 16.4.2. созыв годового и внеочередного Общих Собраний Акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - 16.4.3. утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров;
  - 16.4.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
  - 16.4.5. размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
  - 16.4.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
  - 16.4.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - 16.4.8. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 16.4.9. рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
  - 16.4.10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- 16.4.11. использование резервного и иных фондов Банка;
- 16.4.12. утверждение внутренних документов Банка, в том числе Положение о службе внутреннего аудита Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 16.4.13. принятие решений об открытии (закрытии) обособленных подразделений (филиалы и представительства) Банка;
- 16.4.14. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 15.2.17. настоящего Устава);
- 16.4.15. одобрение сделок Банка (включая сделки Банка, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка) в случае если такие сделки прямо либо косвенно связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;
- 16.4.16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.4.17. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 16.4.18. утверждение руководителя Службы внутреннего аудита;
- 16.4.19. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 16.4.20. формирование комитетов из числа членов Совета Директоров Банка и наделение их полномочиями принимать решения по отдельным вопросам деятельности Банка;
- 16.4.21. принятие решений относительно заключения Банком следующих сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок) или совершения юридических действий, за исключением сделок/ действий, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров Банка, а также за исключением сделок по выдаче/получению кредитов/займов:
- 16.4.22. (а) устанавливающих и прекращающих обязательства, включая договоры аренды и предоставление гарантий в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;
- 16.4.23. (б) связанных с капиталовложениями (за исключением межбанковских кредитов и депозитов, а также сделок по купле-продаже долговых обязательств) в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;
- 16.4.24. (в) связанных с отчуждением активов (имущества) в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;
- 16.4.25. в случае если сделка, заключение которой требует согласия Совета Директоров Банка в соответствии с настоящим подпунктом, заключена до получения разрешения Совета Директоров Банка, Совет Директоров Банка вправе одобрить

такую сделку позднее и такая сделка будет считаться заключенной с разрешения Совета Директоров Банка.

- 16.4.26. представление исполнительному органу Банка рекомендаций относительно назначения и должностных инструкций старших менеджеров и определенных работников Банка согласно перечню таких должностей, одобренному Советом Директоров Банка, а также представление рекомендаций относительно сумм вознаграждений, выплачиваемых таким менеджерам и работникам;
  - 16.4.27. рассмотрение и утверждение годового бюджета Банка;
  - 16.4.28. рассмотрение и определение ключевых направлений деятельности Банка и ограничений, устанавливаемых кредитной политикой Банка, политикой по рискам и политикой по управлению активами и пассивами;
  - 16.4.29. рассмотрение и определение стратегии Банка;
  - 16.4.30. представление Общему Собранию Акционеров Банка рекомендаций относительно избрания Ревизора Банка и досрочного прекращения его полномочий, а также утверждения аудиторской организации Банка;
  - 16.4.31. рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита;
  - 16.4.32. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
  - 16.4.33. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
  - 16.4.34. утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
  - 16.4.35. утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - 16.4.36. утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
  - 16.4.37. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка;
  - 16.4.38. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
  - 16.4.39. принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию Акционеров Банка;
  - 16.4.40. иные вопросы, отнесенные настоящим Уставом, Положением о Совете Директоров Банка и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета Директоров.
- 16.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 16.6. Заседание Совета Директоров Банка считается правомочным при присутствии на нем не менее чем половины членов Совета Директоров Банка, за исключением случаев, когда для принятия решения по повестке дня заседания требуется квалифицированное большинство

голосов от списочного состава Совета директоров Банка или единогласие. Решения на заседании Совета Директоров принимаются большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета Директоров. Передача права голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка запрещается. Решения Совета Директоров, при необходимости, могут приниматься заочным голосованием (опросным путем).

- 16.7. Председатель Совета Директоров избирается членами Совета Директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.
- 16.8. Председатель Совета Директоров организует его работу, созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров Банка.
- 16.9. Заседания Совета Директоров созывается Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров, Ревизора Банка, аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка, а также по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования. Члены Совета Директоров могут присутствовать на заседаниях лично или, в той мере, в которой это не запрещено российским законодательством, участвовать в них по телефону или с использованием других средств связи.
- 16.10. Члены Совета Директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

## **Статья 17. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

- 17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему Собранию Акционеров и Совету Директоров Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается. Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования

юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

17.2. Исполнительные органы Банка образуются и досрочно прекращают свои полномочия по решению Совета Директоров Банка.

17.3. Председатель Правления Банка:

- 17.3.1. действует без доверенности от имени Банка, в том числе, представляет его интересы;
- 17.3.2. совершает сделки от имени Банка;
- 17.3.3. утверждает штатное расписание;
- 17.3.4. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 17.3.5. издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 17.3.6. организует работу Правления Банка, организует ведение протоколов заседаний Правления;
- 17.3.7. определяет функции (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;
- 17.3.8. формирует рабочие комитеты Банка по отдельным вопросам его деятельности (кредитного, ресурсного, управления рисками и др.), и определяет порядок их работы;
- 17.3.9. утверждает организационную структуру Банка;
- 17.3.10. принимает на работу и увольняет работников Банка в установленном порядке, применяет к работникам меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 17.3.11. утверждает тарифы на услуги Банка;
- 17.3.12. утверждает должностные инструкции работников Банка;
- 17.3.13. утверждает в рамках штатного расписания должностные оклады сотрудников Банка;
- 17.3.14. обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу и, в случае реорганизации или ликвидации Банка, своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке;
- 17.3.15. утверждает все внутренние документы Банка, относящиеся к текущей и операционной деятельности Банка, его структурных подразделений и рабочих комитетов по отдельным вопросам деятельности Банка (кредитного комитета, комитета по управлению рисками и т.д.), в том числе, но не ограничиваясь, положения о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах и представительствах Банка), руководства по их деятельности, порядки осуществления бизнес-процессов, политики (кредитную, учетную и другие), инструкции, регламенты, методики, правила, положения, параметры, тарифы, памятки, планы, программы, процедуры, стандарты, типовые формы документов и т.д.;

- 17.3.16. обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка, проводит в жизнь решения Правления Банка, подписывает и утверждает все документы, принятые и/или одобренные Правлением Банка;
  - 17.3.17. имеет право подписывать все документы от имени Банка;
  - 17.3.18. распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 17.3.19. делегирует полномочия, поручает решения отдельных вопросов (в том числе указанных в подпункте 17.3.15 настоящего Устава), входящих в компетенцию Председателя Правления Банка, Заместителю Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений Банка и иным сотрудникам Банка.
- 17.4. В период отсутствия Председателя Правления Банка (по причине болезни, отпуска или командировки), а также на период до избрания нового единоличного исполнительного органа Банка в случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка, права и обязанности Председателя Правления Банка, а также решение всех вопросов, отнесенных пунктом 17.3. Устава Банка к компетенции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка избирается Советом Директоров Банка и/или назначается приказом Председателя Правления Банка из числа членов Правления Банка и иных кандидатур, согласованных с Банком России в качестве руководителей и которым предоставлено право подписи денежно-расчетных документов.
- 17.5. Председатель Правления Банка избирается сроком на три года.
- 17.6. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки.
- 17.7. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:
- 17.7.1. обеспечение выполнения решений Общего Собрания Акционеров Банка и Совета Директоров;
  - 17.7.2. организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров;
  - 17.7.3. рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами;
  - 17.7.4. разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
  - 17.7.5. обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка, а также определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
  - 17.7.6. обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;

- 17.7.7. предоставление на рассмотрение и ознакомление Председателя Правления Банка с проектами внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Председателя Правления Банка;
  - 17.7.8. рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;
  - 17.7.9. утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений;
  - 17.7.10. определение порядка ведения делопроизводства в Банке;
  - 17.7.11. принятие решений об открытии (закрытии), смены места нахождения внутренних структурных подразделений Банка;
  - 17.7.12. принятие решений о смене места нахождения обособленных подразделений (филиалы и представительства) Банка;
  - 17.7.13. рассмотрение других вопросов по поручению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и Председателя Правления Банка, а также вопросов, предусмотренных Положением о Правлении Банка.
- 17.8. Права, обязанности и ответственность Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка определяются настоящим Уставом Банка, законодательством Российской Федерации Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.
- 17.9. Правление действует на основании Устава Банка. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета Директоров Банка, Ревизора Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.
- 17.10. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Правления. Кворум для проведения заседания Правления является присутствие более половины его членов. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов при голосовании голос Председателя Правления Банка является решающим.

## **Статья 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА**

- 18.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 18.2. Банк не отвечает по обязательствам своих Акционеров.
- 18.3. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

## **Статья 19. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

- 19.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.
- 19.2. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой, оперативной и статистической отчетности Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и в соответствии с правилами, установленными Банком России.

19.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление отчетов и другой финансовой отчетности и соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение и соблюдение требований и правил бухгалтерского учета, формирование учетной политики и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления и мобилизации внутрибанковских резервов.

Главный бухгалтер назначается на должность Председателем Правления на основании уведомления территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка, о согласовании кандидата на указанную должность.

19.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 (Первого) января по 31 (Тридцать первое) декабря включительно.

19.5. Годовой отчет (включая бухгалтерский баланс Банка и отчет о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах) с заключением аудиторской организации представляются на утверждение Общего Собрания Акционеров.

19.6. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

19.7. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете и прибылях и убытках (отчете о финансовых результатах), а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки. Если Банк имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), она составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.

19.8. По месту нахождения Правления Банк хранит следующие документы:

19.8.1. договор о создании Банка;

19.8.2. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;

19.8.3. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

19.8.4. внутренние документы Банка;

19.8.5. положения о филиале или представительстве Банка;

19.8.6. годовые отчеты;

19.8.7. документы бухгалтерского учета;

19.8.8. документы бухгалтерской отчетности;



- 19.8.9. протоколы Общих Собраний Акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета Директоров Банка, Ревизора, Правления Банка;
  - 19.8.10. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем Собрании Акционеров;
  - 19.8.11. отчеты независимых оценщиков;
  - 19.8.12. списки аффилированных лиц Банка;
  - 19.8.13. списки лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
  - 19.8.14. заключения Ревизора Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
  - 19.8.15. проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты Банка и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 19.8.16. уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
  - 19.8.17. судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
  - 19.8.18. иные документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров, Правления и Председателя Правления Банка.
- 19.9. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие(ий) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

## **Статья 20. АУДИТ**

- 20.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, которая должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации. Аудиторская организация утверждается Общим Собранием Акционеров. Размер оплаты его услуг определяется Советом Директоров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.
- 20.2. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнения им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 20.3. Перед представлением отчета годовому Общему Собранию Акционеров он проверяется и подтверждается аудиторской организацией.

## **Статья 21. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

- 21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором. Ревизор избирается годовым Общим Собранием Акционеров Банка.
- 21.2. Ревизор Банка не может быть одновременно членом Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 21.3. Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка.
- 21.4. Ревизор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.
- 21.5. В ходе выполнения возложенных на Ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизор несет ответственность за действия привлеченных специалистов.
- 21.6. Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.
- 21.7. Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.
- 21.8. Ревизор представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (отчета о финансовых результатах) действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.
- 21.9. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 21.10. Ревизор вправе потребовать созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров.
- 21.11. Документально оформленные результаты проверок Ревизора представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.
- 21.12. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и уполномоченными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 21.13. В составляемых Ревизором и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:
  - 21.13.1. достоверности финансовой отчетности Банка;
  - 21.13.2. выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
  - 21.13.3. состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

## **Статья 22. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 22.1. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- 22.1.1 Общее Собрание Акционеров;
- 22.1.2 Совет Директоров;
- 22.1.3 Председателя Правления;
- 22.1.4 Правление;
- 22.1.5 Ревизора;
- 22.1.6 Главного бухгалтера (его заместителей при наличии);
- 22.1.7 подразделения и сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль, в том числе:
  - 22.1.7.1 Службу внутреннего аудита;
  - 22.1.7.2 Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
  - 22.1.7.3 Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу).
- 22.2 Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка, законодательством Российской Федерации, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными документами Банка России.
- 22.3 Система органов внутреннего контроля и направления внутреннего контроля образуют Систему внутреннего контроля Банка, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Порядок организации Системы внутреннего контроля в Банке определяется Положением о Системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом Директоров Банка.
- 22.4 Служба внутреннего аудита.
  - 22.4.1. Служба внутреннего аудита Банка создается и действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита, составленного с соблюдением требований нормативных актов Банка России и утвержденного Советом Директоров Банка.
  - 22.4.2. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:
    - Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка).
    - Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
    - Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
  - Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
  - Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
  - Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
  - Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.
  - Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 22.4.3. Служба отчитывается перед Советом директоров не реже двух раз в год. Служба внутреннего аудита отчитывается также перед Председателем Правления Банка. Порядок представления отчетности Службы внутреннего аудита определяется Положением о службе внутреннего аудита Банка.
- 22.4.4. Руководитель службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом Директоров Банка. Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.
- 22.4.5. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита 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 кредитной организации;
  - получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;
  - привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.
- 22.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 22.5.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления Банка.
- 22.5.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
- 22.5.2.1 отвечает за разработку и реализацию Банком 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;
- 22.5.2.2 отвечает 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;

- 22.5.2.3 принимает решения по выявленным операциям, подлежащим обязательному контролю, и необычным сделкам;
- 22.5.2.4 организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 22.5.2.5 оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- 22.5.2.6 выполняет иные функции в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

## 22.6. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

- 22.6.1 Служба внутреннего контроля Банка создается и действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, составленного с соблюдением требований нормативных актов Банка России.
- 22.6.2 Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
  - выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
  - 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 в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации 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 по управлению регуляторным риском;
  - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
  - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, 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 с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание

услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

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

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

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

22.6.3 Руководитель Службы внутреннего контроля подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

22.6.4 Утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

22.6.5 Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

22.6.6 Служба внутреннего контроля ежегодно отчитывается о проведенной работе Председателю Правления Банка, включая следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

## **Статья 23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

23.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего Собрания Акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

23.4. В случае реорганизации Банка в настоящий Устав вносятся необходимые изменения в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

23.6. Общее Собрание Акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

23.7. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

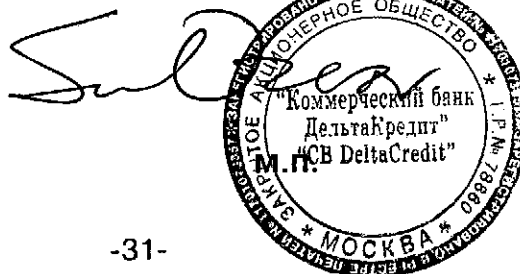
23.8. Ликвидационная комиссия (ликвидатор):

- 23.8.1. публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- 23.8.2. принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.
- 23.9. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием Акционеров по согласованию с Банком России, а в случае принудительной ликвидации промежуточный ликвидационный баланс подлежит рассмотрению на собрании кредиторов и (или) на заседании комитета кредиторов, образованных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и после указанного рассмотрения согласованию с Банком России.
- 23.10. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 23.11. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 23.12. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим Собранием Акционеров по согласованию с Банком России.
- Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.
- 23.13. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.
- 23.14. В случае ликвидации Банка документы Банка, подлежащие обязательному хранению, передаются ликвидационной комиссией на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

## **Статья 24. Внесение изменений и дополнений в Устав**

- 24.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления**



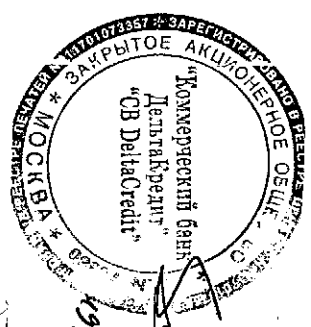
**Сергей Озеров**



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

*31 страница с приложением*

Председатель Правления



*Сергей Озеров*  
Сергей Озеров  
19 января 2014 г.

