

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1067711004437 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 14.08.2019 за  
ГРН 2197700220782



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 0EAA6D9F36A0D780E811F3E351791F18  
Владелец: Дыкунова Светлана Валентиновна  
: Отдел регистрации и учета налогоплательщиков  
УФНС России по г. Москве  
Действителен: с 09.11.2018 по 09.11.2019

**СОГЛАСОВАНО**

Первый  
Заместитель Председателя  
Центрального Банка  
Российской Федерации

  
(личная подпись)  
«07» августа 2019 г.  


М.П. Банка России

**УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИСТРИМ»  
АО КБ «ЮНИСТРИМ»**

Утверждено  
решением единственного акционера  
№ 1-2019 от 28 июня 2019 года

Город Москва  
2019 год

## Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением единственного учредителя от «22» декабря 2005 года (решение №1) с наименованиями ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» ОАО КБ «ЮНИСТРИМ». В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров от «30» июня 2015 (протокол №1/2015-ГОСА) наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» и АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Банк действует на основании выданной ему Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций № 3467 и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее - «законодательство Российской Федерации») и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

По организационно-правовой форме Банк является акционерным обществом, основанным для осуществления банковской деятельности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

Запись о государственной регистрации Банка внесена в единый государственный реестр юридических лиц 31 мая 2006 года, основной государственный регистрационный номер 1067711004437.

1.2. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли. Для достижения основной цели деятельности Банк вправе осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

1.3. В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка.

1.4. Банк создается на неопределенный срок.

1.5. Если какое-либо из положений настоящего Устава станет недействительным в силу изменения действующего законодательства, то это обстоятельство не является основанием для приостановления действия других положений Устава.

## Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»;**

- на английском языке **UNISTREAM COMMERCIAL BANK (JSC).**

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **АО КБ «ЮНИСТРИМ»;**

- на английском языке: **UNISTREAM BANK.**

2.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: **Российская Федерация, 127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.**

## Статья 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

3.1. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

3.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском и английском языках и указанием на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной индивидуализации.

3.4. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

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

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

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

3.6. 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 соответствующего иностранного государства.

3.7. Банк может в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России уведомительном порядке создавать на территории Российской Федерации обособленные подразделения – филиалы и представительства.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

#### **Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ**

4.1. Для выполнения уставных задач Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

4.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 4.1 банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все вышеуказанные сделки Банк вправе осуществлять в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

4.3. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

4.4. 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.

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

4.6. Все банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, могут осуществляться Банком только после получения необходимых лицензий и разрешений.

## **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

5.1. Помимо указанных в пунктах 4.1., 4.2. операций и сделок, Банк также имеет право в установленном порядке с соблюдением действующего российского законодательства:

5.1.1. Совершать с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами всякого рода сделки и другие юридические акты, в том числе: займа, банковского счета, залога, поручения, комиссии, совместной деятельности, купли-продажи, аренды, мены, подряда, участвовать в аукционах, торгах, конкурсах, приобретать имущественные и личные неимущественные права, принимать обязательства, выдавать, учитывать и погашать векселя и облигации, совершать иные сделки, не запрещенные законодательством. Совершать указанные в настоящем пункте сделки и другие юридические акты с физическими лицами, за исключением открытия им и ведения банковских счетов (вкладов).

5.1.2. Участвовать в финансовом, информационно-коммерческом сотрудничестве с российскими и зарубежными банками, предприятиями, фирмами и частными лицами.

5.1.3. Участвовать в торгах на российских и иностранных биржах.

5.1.4. Приобретать необходимое банковское оборудование за рубежом.

5.1.5. Создавать собственную инкассаторскую службу для обеспечения собственных нужд, а также нужд клиентов и оказывать услуги по инкассации наличных денежных средств.

5.1.6. Привлекать к работе на основании трудового договора, контракта, соглашения, договора подряда и других договорных форм граждан, в том числе иностранных (с соблюдением соответствующей процедуры найма иностранной рабочей силы).

5.1.7. Осуществлять иные права, оговоренные в других статьях Устава, а также предоставляемые Банку как юридическому лицу действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

5.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, регулирующее правовые отношения, связанные с деятельностью Банка.

5.2.2. Выполнять обязательства перед государством и взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

5.2.3. Полностью рассчитываться со всеми работниками Банка согласно заключенным трудовым договорам, независимо от финансового состояния Банка.

5.2.4. Своевременно представлять в налоговые органы, а также в Банк России информацию и отчетность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

5.2.5. Своевременно уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

5.2.6. Соблюдать банковскую тайну.

## **Статья 6. ИМУЩЕСТВО БАНКА. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА**

6.1. Имущество Банка составляют собственные средства, складывающиеся из уставного капитала Банка и Резервного фонда, а также из приобретенного имущества, стоимость которого отражается в балансе Банка.

Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, взносы акционеров Банка, иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

6.2. Для обеспечения деятельности Банка создается уставный капитал в размере 208 999 000 (Двести восемь миллионов девятьсот девяносто девять тысяч) рублей, который составляется из номинальной стоимости его акций.

Уставный капитал Банка разделен на 208 999 (Двести восемь тысяч девятьсот девяносто девять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Указанные акции Банка выпущены в бездокументарной форме и в полном объеме размещены среди его акционеров.

Уставный капитал Банка полностью сформирован денежными средствами в валюте Российской Федерации.

6.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям следующие категории акций (объявленные акции): обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 000 000 (Одного миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Общая номинальная стоимость всех объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций (объявленная величина уставного капитала) составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Банк вправе, помимо обыкновенных голосующих акций, выпускать привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций Банка не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

После принятия решения о дополнительном выпуске и размещении обыкновенных именных бездокументарных акций и/или о выпуске и размещении привилегированных акций, Банк обязан внести соответствующие изменения в Устав.

Размещение дополнительных акций или иных эмиссионных ценных бумаг проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.4. С учетом ограничений, устанавливаемых Банком России, вкладом в уставный капитал могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;

- денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал не допускается;

- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Вклад в уставный капитал Банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

6.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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

6.7. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), 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.

6.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

6.9. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе уменьшать уставный капитал путем приобретения и погашения части 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.

6.10. Банк обязан приводить в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.11. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений определяется Общим собранием акционеров на очередном (годовом) собрании и не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли.

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

6.12. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, порядок формирования которых устанавливается Общим собранием акционеров.

6.13. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

## **Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

7.1. Акционерами Банка являются его учредители, а также другие физические и/или юридические лица, которые приобрели акции Банка в соответствии с требованиями и ограничениями, определенными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2. Акционер Банка обязан:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- выполнять предъявляемые к нему требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Акционер Банка может нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящим Уставом.

7.3. Акционер - владелец обыкновенных акций имеет право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров Банка лично либо через своего представителя;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- получать долю прибыли /дивиденды/, подлежащей распределению между акционерами, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- пользоваться иными правами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в рамках его компетенции.

7.4. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» в отношении непубличных обществ.

7.5. Акционеры имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в Реестре акционеров Банка.

Соответствующая информация направляется одновременно с сообщением об Общем собрании, где должны обсуждаться вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционера права требовать выкупа акций Банка.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения Регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в Реестре акционеров Банка, либо в день получения Регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в Реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

Банк обязан выкупить у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право



требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, акции или часть акций, в отношении которых заявлено такое требование, в течение 30 дней после истечения срока, установленного для заявления требований об их выкупе, т.е. не позднее 75 дней после принятия Общим собранием акционеров решения, явившегося основанием для выкупа. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, установленного для заявления требований о выкупе акций, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Выкуп акций осуществляется по цене, указанной в информации, направленной акционерам одновременно с сообщением о проведении Общего собрания акционеров. 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. Если общая стоимость акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, будут превышать этот предел, то акции выкупаются пропорционально заявленным требованиям.

## **Статья 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

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

8.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

8.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть только юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (регистратор), осуществляющий указанную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника на рынке ценных бумаг.

Поручение Банком ведения и хранения реестра акционеров Банка регистратору не освобождает его от ответственности за его ведение и хранение.

8.3.1. Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

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

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

## **Статья 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование фондов

Банка и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов, либо на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением определяется 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 Банка.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

9.7. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

## **Статья 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

10.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Порядок проведения Общего собрания акционеров Банка определяется действующим законодательством и настоящим Уставом.

К компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:

- 10.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 10.1.2. реорганизация Банка;
- 10.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка;
- 10.1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- 10.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 10.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- 10.1.8. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 10.1.9. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10.1.10. утверждение аудиторской организации Банка;
- 10.1.11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 10.1.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 10.1.13. избрание членов счетной комиссии (лица, осуществляющего функции счетной комиссии) и досрочное прекращение их (его) полномочий.
- 10.1.14. дробление и консолидация акций;
- 10.1.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10.1.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10.1.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 10.1.18. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 10.1.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 10.1.20. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 10.1.21. оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке;
- 10.1.22. утверждение Бизнес-плана Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 10.1.23. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 10.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.
- Очередное (годовое) Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На очередном (годовом) Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение

прибыли (в том числе выплата дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по инициативе Совета директоров Банка, требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера, являющегося владельцем не менее 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

10.4. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем письменного уведомления всех акционеров не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении такого собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Сообщение акционерам о проведении внеочередного Общего собрания, содержащего в повестке дня вопрос об избрании Совета директоров Банка, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения либо вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, осуществляется путем письменного уведомления всех акционеров не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в Реестре акционеров Банка, путем направления заказного письма или направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в Реестре акционеров Банка, или направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в Реестре акционеров Банка или вручается каждому указанному лицу под роспись.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «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 дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

10.5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени

(наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). Датой внесения предложения считается дата получения Банком соответствующего предложения от акционера.

10.6. Общее собрание акционеров Банка правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 % голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.1.2., 10.1.6. – 10.1.8. и 10.1.14.-10.1.19., принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

10.9. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.1.1 - 10.1.3, 10.1.5., 10.1.8. (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.1.16.(в отношении сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов величины собственных средств Банка), 10.1.17. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.10. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

10.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением действующего законодательства, настоящего Устава Банка в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания недействительным решения Общего собрания акционеров.

10.12. В период, когда все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящей статьи и норм Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

## **Статья 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных статьей 10 настоящего Устава к компетенции Общего собрания акционеров.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

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

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требованиям, дополнительно определенным Общим собранием акционеров Банка в рамках своей компетенции. Совет директоров предоставляет акционерам рекомендации в отношении кандидатов в члены Совета директоров, в том числе в отношении Независимых директоров.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не предусмотрен федеральным законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота или иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

11.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 11.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка, а также способов их реализации, утверждение управленческих планов и бюджетов Банка, отчетов об исполнении управленческих планов и бюджетов Банка;
- 11.3.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11.3.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 11.3.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 11.3.5. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11.3.6. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11.3.7. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 11.3.8. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, утверждение дивидендной политики Банка;
- 11.3.9. использование резервного и иных фондов Банка;
- 11.3.10. образование Правления Банка и назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 11.3.11. 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;
- 11.3.12. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном [статьей 72.1](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 11.3.13. создание и закрытие филиалов и представительств Банка;
- 11.3.14. принятие решений об участии, изменении размера участия и прекращения участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных ст. 10.1.18 настоящего Устава, а также принятие решений о совершении сделок, которые приведут или могут привести к приобретению акций или долей в уставном капитале других обществ, и отчуждению или обременению принадлежащих Банку акций или долей в уставном капитале других обществ;
- 11.3.15. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11.3.16. утверждение регистратора, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 11.3.17. утверждение решений о выпусках (дополнительных выпусках) ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпусков ценных бумаг;
- 11.3.18. оценка эффективности работы Правления и Председателя Правления Банка;
- 11.3.19. оценка состояния корпоративного управления;
- 11.3.20. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов (коллегиальных рабочих групп для предварительного рассмотрения и анализа наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров), а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

11.3.21. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающего использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем;

11.3.22. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

11.3.23. утверждение кадровой политики Банка, а также политики в области оплаты труда (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка) и контроль ее реализации;

11.3.24. организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

11.3.25. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

11.3.26. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, подразделением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке;

11.3.27. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, Положения о Службе внутреннего контроля и Положения об организации системы внутреннего контроля в Банке;

11.3.28. утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка и годовых планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;

11.3.29. рассмотрение отчетов о выполнении годовых планов проверок, представляемых Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год, а также предложений Службы внутреннего аудита по результатам проверок;

11.3.30. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

11.3.31. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций в случаях, когда принятие решений по данным вопросам не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

11.3.32. принятие решения о назначении руководителей филиалов и представительств Банка;

11.3.33. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 10.1.18. Устава)

11.3.34. принятие решения об определении цены (порядка определения цены размещения) облигаций, не конвертируемых в акции Банка;

11.3.35. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующим деятельность Совета директоров Банка.

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



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

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

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

11.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

11.7. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины членов Совета директоров Банка, избранных Общим собранием акционеров. В случае если повестка дня заседания Совета директоров включает вопросы, указанные в пунктах 11.3.1, 11.3.7, 11.3.8, а также о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса о реорганизации или ликвидации Банка, уменьшении или увеличении уставного капитала Банка, заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее двух третей от числа избранных в состав Совета директоров при условии, что в заседании принимает участие не менее одного Независимого директора, если такой член Совета директоров был избран и не считается выбывшим из состава Совета директоров.

11.7.1. За исключением определения данного термина, используемого для целей совершения сделок с заинтересованностью согласно ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» Независимым директором признается член Совета директоров, который (а также родственник или аффилированное лицо которого):

(а) не занимает и в течение трех лет, предшествовавших избранию в Совет директоров, не занимал должности в органах управления Банка (за исключением должности члена Совета директоров) и не являлся работником Банка;

(б) не является акционером, владеющим прямо или косвенно (в том числе путем бенефициарного владения) единолично либо совместно со своими аффилированными лицами более 10% голосующих акций Банка) либо его аффилированным лицом либо работником такого акционера, либо лицом, которому такой акционер или его аффилированные лица могут давать обязательные для исполнения указания в силу договора (за исключением случая, когда основанием аффилированности служит занятие им должности члена Совета директоров);

(в) не является стороной или должностным лицом стороны по договору или иным обязательствам с Банком и его аффилированными лицами, в соответствии с условиями которого он обладает правом на получение денежных средств или имущества, размер которых превышает 10% вознаграждения за участие в работе Совета директоров (за исключением самого вознаграждения)

(г) не является аффилированным лицом Банка, за исключением случая, когда основанием для аффилированности выступает участие в деятельности Совета директоров.

В случае, если член Совета директоров, отвечающий вышеуказанным критериям, занимает данную должность в течение пяти лет, то по окончании указанного срока он не может рассматриваться как Независимый директор для указанных целей.

Для целей ст. 11.7.1. Устава родственником признается супруг, родители, дети, усыновители и усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры директора.

Если после избрания Независимый директор перестает быть независимым в силу каких-либо обстоятельств, такой член Совета директоров обязан незамедлительно уведомить Совет директоров в письменной форме о таких изменениях и обстоятельствах.

11.8. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, составляющего указанный в пункте 11.7. кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров

Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

11.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, если большее количество голосов не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос его Председателя является решающим.

Решения по вопросам, указанным в пункте 11.3.16 принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

11.10. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров.

11.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

11.12. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам Совет директоров вправе создавать Комитеты Совета директоров. Совет директоров вправе утверждать Положения, регулирующие деятельность Комитетов Совета директоров, в которых указывается число членов соответствующих Комитетов, минимальное число Независимых директоров, которые должны входить в соответствующий комитет, иные положения, относящиеся к деятельности комитетов.

Рекомендации и проекты решений Совета директоров, предложенные Комитетами Совета директоров, подлежат включению в материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка без изменения.

11.13. Секретарь Совета директоров Банка вправе заверять выписки из протоколов заседания Совета директоров Банка, а так же копии протоколов заседаний Совета директоров Банка.

11.14. Члены Совета директоров обязаны ежеквартально раскрывать информацию о своих аффилированных лицах, сведения о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка в кратчайшие сроки после изменения такой информации, а также по запросу Банка.

## **Статья 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

Правление Банка вправе создавать Комитеты Правления для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Правлению.

12.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

12.3. Правление Банка, в том числе и Председатель Правления, избираются на неопределенный срок.

Совет директоров вправе в любой момент прекратить полномочия и расторгнуть договор с Председателем Правления и (или) с любым из членов Правления.

12.4. Количественный состав Правления определяется Советом директоров на заседании, на котором принимается вопрос об избрании Правления, но не может быть более 10 человек.

Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка, который организует его работу.

Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления.

В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления.

В случае отсутствия приказа временно исполняющим обязанности считается заместитель Председателя Правления, работающий в Банке в данной должности дольше других заместителей, если иное не установлено решением Совета директоров, принятым по данному вопросу.

12.5. Заседания Правления собираются Председателем Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Каждый из членов Правления Банка вправе потребовать от Председателя Правления созыва заседания Правления. На заседаниях Правления в качестве приглашенных без права голоса могут присутствовать служащие Банка, а также другие лица, приглашенные Правлением.

Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения на заседаниях Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудиторской организации Банка.

Повестка заседания Правления подготавливается Секретарем Правления и включает вопросы, поставленные Председателем Правления, членами Правления, членами Совета директоров, Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка.

Секретарь Правления утверждается Правлением из числа работников Банка в порядке, предусмотренном для принятия решений на заседании Правления.

Секретарь Правления Банка вправе заверять выписки из протоколов заседания Правления Банка, а так же копии протоколов заседания Правления Банка.

12.6. К компетенции Правления Банка относятся:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- разработка предложений и предварительное рассмотрение материалов, представляемых на заседании Совета директоров по вопросам определения приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка, а также способов их реализации, утверждения управленческих планов и бюджетов Банка, отчетов об исполнении управленческих планов и бюджетов Банка;

- поручение подразделениям о разработке внутренних нормативных документов;

- установление тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам, если утверждение указанных вопросов не отнесено к компетенции соответствующего комитета;

- вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

- вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- установление ответственности за выполнением решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

- утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля;

- рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе;

- утверждение (принятие) документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка, осуществление контроля за их соблюдением;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

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

- принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;

- осуществление контроля за ВПОДК и их эффективностью;

- контроль, рассмотрение вопроса об изменении лимитов и сигнальных значений лимитов (в том числе просмотр отчетов о нарушении лимитов и превышении сигнальных значений лимитов) капитала, значимых рисков, и каждого значимого риска в частности, планового, необходимого и фактического капитала;

- рассмотрение отчетов ВПОДК;

- утверждение, рассмотрение вопроса об изменении (на постоянной основе), контроль за процедурами управления значимым риском (в том числе определение потребности в капитале, агрегирования, порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов, методы снижения значимым риском, порядок управления остаточным риском, процедуры стресс-тестирования);

- рассмотрение и утверждение отчетов по оценке эффективности процедуры управления значимым риском (в том числе определение потребности в капитале, агрегирования, порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов, методы снижения значимым риском, порядок управления остаточным риском, процедуры стресс-тестирования);

- утверждение организационной структуры Банка;

- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления внутренними документами Банка.

12.7. Председатель Правления Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- определяет перечень типовых сделок Банка и утверждает типовые формы договоров, приказов, и иной типовой документации (документов);
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы и распоряжения и иные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- делегирует иным руководителям Банка право подписания приказов, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- принимает на работу, увольняет с работы, переводит на другую работу работников Банка;
- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка и должностные инструкции работников Банка;
- утверждает порядки (блок-схемы) взаимодействия структурных подразделений Банка в рамках одного (нескольких) бизнес – процесса (ов);
- принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений (операционных офисов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла) в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
- председательствует на заседаниях Правления;
- распределяет обязанности между членами Правления;
- принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- распределяет обязанности подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- назначает на должность Руководителя Подразделения финансового мониторинга, определяет численность Подразделения финансового мониторинга Банка;
- назначает на должность Руководителя службы управления рисками, определяет численность службы управления рисками Банка;
- принимает решения о создании коллегиальных рабочих органов (в том числе комитетов, комиссий, рабочих групп) для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка, в том числе по вопросам управления банковскими рисками, а также определяет их полномочия и утверждает положения о них;

- принимает решение о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва безнадежной задолженности, в случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России такое решение должно быть или может быть принято исключительно уполномоченным органом управления Банка;

- осуществляет согласование предоставления права подписи распоряжения денежными средствами на корреспондентском счете Банка;

- утверждает штатное расписание Банка;

- утверждает внутренние нормативные документы Банка, в том числе трудовые правила, регламенты, инструкции и другие документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка в соответствии с настоящим Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

12.8. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не предусмотрен федеральным законодательством РФ. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно не принимавший участия в голосовании. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание условия договоров с ними и обычные условия делового оборота или иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

12.10. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

12.11. Председатель Правления Банка вправе заверять выписки из протоколов заседания Совета директоров Банка, выписки из протоколов (решений) общего собрания акционеров (единственного акционера) Банка.

12.12. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны ежеквартально раскрывать информацию о своих аффилированных лицах, сведения о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка в кратчайшие сроки после изменения такой информации, а также по запросу Банка.

## **Статья 13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

13.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров в составе двух человек. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

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

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или ее вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

13.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

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

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;

- соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденных Советом директоров Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

- другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

13.5. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка для целей обеспечения:

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

13.5.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

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

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

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;

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

а) Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка и Положением о Службе внутреннего аудита;

б) Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка и Положением о Службе внутреннего контроля;

в) Подразделение финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и внутренними документами Банка.

В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка.

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



13.8. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка, если такая проверка предусмотрена уставом Банка.

Деятельность Службы внутреннего аудита регламентируется Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов 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 Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

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 Банка;

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

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

13.9. Служба внутреннего контроля создается в Банке для осуществления внутреннего контроля, связанного с регуляторным риском, и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетна Правлению и Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля регламентируется Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка.

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, 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 Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами 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 и (или) клиентов, органов управления, участие в разработке внутренних документов Банка, 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, участниками финансовых рынков, аудиторской организацией;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность Службы внутреннего контроля.

13.10. Подразделение финансового мониторинга подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель Подразделения финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления Банка.

К компетенции Подразделения финансового мониторинга относятся:

- разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- консультация сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятие решений по переданным в Подразделение сообщениям;

- организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация 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 нормативным актам Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

13.11. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

13.11.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся вопрос оценки состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

13.11.2. К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка финансовой документации Банка;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статического учета действующему законодательству и существующим нормативным актам Банка России;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров и Правлением, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождениях с действующим законодательством Российской Федерации.

13.11.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, подразделением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, Положения о Службе внутреннего контроля и Положения о системе внутреннего контроля в Банке;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и годовых планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение отчетов о выполнении годовых планов проверок, представляемых Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год, а также предложений Службы внутреннего аудита по результатам проверок.

13.11.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля,
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций Банка;
- утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля;
- рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- утверждение (принятие) документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка, осуществление контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

13.11.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- назначение на должность Руководителя Подразделения финансового мониторинга, определение численности Подразделения финансового мониторинга Банка;
- назначение на должность Руководителя службы управления рисками, определение численности службы управления рисками Банка;
- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

13.11.6. К компетенции Главного бухгалтера Банка (его заместителей) относится:

- осуществление контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях;

- осуществление организации бухгалтерского учета деятельности Банка и контроль за использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью собственности Банка, соблюдением финансовой и кассовой дисциплины;
- обеспечение контроля за законностью, своевременностью, правильностью оформления бухгалтерских документов;
- правильностью составления и своевременностью сдачи отчетности;
- правильным начислением и перечислением платежей в бюджет и внебюджетные государственные фонды;
- иные полномочия, определенные внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

13.12. Порядок образования, полномочия и компетенция иных органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.13. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основной целью которых является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита или руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

В Банке создается служба управления рисками подотчетный в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Численность службы управления рисками определяется Председателем Правления Банка.

К компетенции службы управления рисками относятся:

- проведение качественной и количественной оценки рисков;
- выявление и рассмотрение внутренних и внешних факторов, влияющих на уровень риска;
- координация действий подразделений Банка с целью выявления возможных рисков;
- организация работы по анализу, оценке, установлению и пересмотру лимитов;
- обеспечение руководства Банка и руководителей подразделений оперативной информацией о состоянии рисков и лимитов.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками.

## **Статья 14. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

14.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Решение о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка. Решение о размещении облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) Банка, конвертируемых в акции, принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.3. Облигация закрепляет право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт. 14.4. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

В порядке, определенном действующим законодательством, Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Облигациями с обеспечением признаются облигации, исполнение обязательств по которым полностью или в части обеспечивается залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией.

14.5. 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.

14.6. Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка.

## **Статья 15. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

15.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале кредитных организаций и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

## Статья 16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

16.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

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

16.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

16.5. Годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) Банка после подтверждения его достоверности аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в открытой печати.

Банк публикует в открытой печати квартальную отчетность по формам и в сроки, которые устанавливает Банк России.

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

16.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном архивными органами Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

16.8. Банк хранит следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций общества), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты оценщиков;
- [списки](#) аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также [документы](#), предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк обеспечивает учет и сохранность документов, предусмотренных настоящим пунктом, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России, а также своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

## **Статья 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ, БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА**

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

17.2. 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 действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

17.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует иные фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

17.4. На денежные средства, иные ценности юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток [электронных денежных средств](#) арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании [исполнительных документов](#) в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.



Банк, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**Конфискация** денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

17.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Информация, сведения и справки по операциям и/или счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям физических лиц предоставляются Банком третьим лицам в случаях, в порядке и в объеме, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

17.6. 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.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## **Статья 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

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

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

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

При ликвидации Банка Общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России и уполномоченному регистрирующему органу, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

18.4. Ликвидационная комиссия:

- 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);

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

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

18.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

#### **Статья 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ**

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

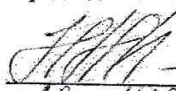
19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления**

**Н.Н. Кибальник**



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
34 (Приложение к отчету) листа-(ов)  
Председатель Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»

  
— Надежда Николаевна Кибальник  
«28» июня 2019 г.

