

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального Банка Российской Федерации



**М.И. СУХОВ**

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

*17* ноября 2015 г.

М.П. Банка России



**УСТАВ**

**Акционерного общества**

**«Народный доверительный банк»**

**АО «НДБанк»**

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Общим собранием акционеров  
Протокол №2 от «24» сентября 2015 года

г. Москва

2015г.

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Банк создан решением учредительного собрания акционеров (Протокол №1 от 17 февраля 1993 года) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованиями: акционерный коммерческий банк «НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (акционерное общество закрытого типа) «ВЕРБАНК». Решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол №2 от 25 апреля 1996 года) был изменен тип акционерного общества на «открытое акционерное общество» и наименования Банка определены как Акционерный коммерческий банк «НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (Вербанк).
- В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2002 года (Протокол №1) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» ОАО «Вербанк».
- Решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол №3 от 01 октября 2012 года) изменено сокращенное фирменное наименование Банка на ОАО «НДБ».
- Решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол №2 от 24 сентября 2015 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка определены как полное: Акционерное общество «Народный доверительный банк», сокращенное: АО «НДБанк».
- 1.2. Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество «Народный доверительный банк».**  
Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint Stock Company «Public Trust Bank».**
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО «НДБанк».**  
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **JSC «PTB».**
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Банк является непубличным акционерным обществом. Акции Банка и конвертируемые в акции ценные бумаги Банка публично не размещаются (путем открытой подписки) или публично не обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах.
- 1.6. Местонахождение банка (почтовый адрес): Российская Федерация, 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1.
- 1.7. Местонахождение исполнительных органов и адрес хранения документов Банка: Российская Федерация, 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1.
- 1.8. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.9. 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. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием места нахождения; штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, другие средства визуальной идентификации. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.
- Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.
- 1.11. Акционерами Банка могут быть признающие положения настоящего устава юридические и (или) физические лица. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих организациях на территории Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.13. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.14. 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.

- 1.15. Банк в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке может открывать филиалы, открывать представительства и внутренние структурные подразделения без наделения их правами юридического лица. Место нахождения, а также перечень банковских операций и иных сделок, осуществляемых филиалами и внутренними структурными подразделениями, Банк определяет самостоятельно с учетом требований, установленных актами Банка России.
- 1.16. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Банком регламентов и положений. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.
- 1.17. Внутренние структурные подразделения Банка действуют на основании утверждаемых Банком регламентов и положений.
- 1.18. Руководители филиалов и руководители представительств Банка назначаются на должность приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании выданной доверенности.
- 1.19. Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.
- 1.20. Банк в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке может открывать свои филиалы и представительства за пределами территории Российской Федерации.
- 1.21. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с действующим законодательством, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 1.22. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 1.23. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.
- 1.24. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную и коммерческую тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами.
- 1.25. Банк реализует требования Кодекса корпоративного управления и исходит из того, что корпоративное управление должно быть основано на уважении законных интересов акционеров и способствовать его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест, укреплению финансовой стабильности и прибыльности Банка.

## **Глава 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

- 2.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
- 2.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
  - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
  - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
  - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
  - выдача банковских гарантий;
  - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 2.3. Помимо перечисленных в п. 2.2 Устава банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
  - выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
  - лизинговые операции;
  - оказание консультационных и информационных услуг.
- 2.4. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 2.6. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.
- 2.7. Банк не вправе 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». 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.
- 2.8. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

### **Глава 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ БАНКА**

- 3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 000,00 (Сорок восемь миллионов четыреста семьдесят семь тысяч) рублей 00 копеек и разделен на 4 847 700 (Четыре миллиона восемьсот сорок семь тысяч семьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей 00 копеек каждая.
- 3.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 3.3. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:
- привлеченные денежные средства;
  - средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - иное имущество, внесение которого в уставный капитал запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 3.5. Принятие Банком решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины его уставного капитала.
- 3.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.
- 3.7. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются

акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

- 3.8. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.
- 3.9. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указываются: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе 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.
- 3.10. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом в порядке, установленном Банком России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.
- При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
- 3.11. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных только с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.
- 3.12. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части размещенных акций и их погашения, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.
- Не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.
- Кредиторы Банка вправе не позднее 30 (Тридцати) дней с даты последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка потребовать досрочного исполнения соответствующих обязательств Банка, а при невозможности его досрочного исполнения – прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.
- 3.13. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:
- поступивших в распоряжение Банка в результате неисполнения покупателями обязательств по их приобретению и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка;
  - приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
  - выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.
- 3.14. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).
- 3.15. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.
- Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном действующим законодательством, требуется также в случае приобретения:
- более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
  - более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
  - более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;

- более 75 процентов акций кредитной организации.  
Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка. Требование, установленное абзацем первым настоящего пункта, распространяется также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции».
- 3.16. Банк формирует Резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 50 процентов от величины уставного капитала Банка.
- 3.17. Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, путем обязательных ежегодных отчислений за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (далее - чистая прибыль). Размер отчислений в Резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения 50 процентов от величины уставного капитала Банка.
- 3.18. Отчисления в Резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годового отчета на основании рекомендаций Совета директоров о распределении прибыли.
- 3.19. Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

#### **Глава 4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

- 4.1. Все акции Банка являются обыкновенными именованными акциями. Номинальная стоимость всех обыкновенных именных акций Банка одинакова.
- 4.2. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, а также право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.
- 4.3. Банк может размещать привилегированные акции.
- 4.4. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.
- 4.5. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 10 (Десять) рублей, общее количество размещенных обыкновенных акций – 4 847 700 (Четыре миллиона восьмьсот сорок семь тысяч семьсот) штук. Форма выпуска – бездокументарная.
- 4.6. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 499 200 123 (Четыреста девяносто девять миллионов двести тысяч сто двадцать три) штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей 00 копеек каждая.
- 4.7. Объявленные акции предоставляют их владельцам в случае их размещения те же права, что и размещенные ранее акции Банка соответствующей категории (типа).  
Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.
- 4.8. Приобретенные и выкупленные Банком акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются размещенными до их погашения.
- 4.9. Акции, выкупленные Банком у акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным Законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение последнего. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения данных акций.
- 4.10. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).
- 4.11. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной

- стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).
- 4.12. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
  - 4.13. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.
  - 4.14. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.
  - 4.15. Облигация должна иметь номинальную стоимость.
  - 4.16. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске. 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.
  - 4.17. Облигации могут быть именными и на предъявителя. Утерянная именная облигация возобновляется за разумную плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.
  - 4.18. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.
  - 4.19. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции в порядке, установленном в соответствии с законодательством, уставом или решением о выпуске таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

#### **Глава 5. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ, ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

- 5.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций.
- 5.2. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.
- 5.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).
- 5.4. Если Общим собранием акционеров Банка принимается решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.
- 5.5. Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе

приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступать в Банк (срок действия преимущественного права). Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 (Сорока пяти) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим Уставом.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 (Двадцати) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Оригинал заявления должен содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количество приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

- 5.6. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 5.7. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.
- 5.8. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 5.9. Совершение владельцем акций или иных эмиссионных ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.
- 5.10. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- 5.11. Акционер Банка вправе без согласия других акционеров продать часть принадлежащих ему акций или все принадлежащие ему акции и выйти из состава акционеров Банка, либо иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 6. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ**

- 6.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.
- 6.2. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.
- 6.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров. Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.



- 6.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.
- 6.5. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии Федеральным Законом «Об акционерных обществах».
- 6.6. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 6.3. настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 6.4. настоящего Устава.
- 6.7. Акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В случае если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.
- 6.8. Акционеры вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях: реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

## **Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

- 7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности, либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;
  - отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка;
  - иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
  - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
  - обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
  - вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
  - требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций;
- Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания

акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа;

- акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Главой 5 настоящего Устава;
  - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
  - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
  - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст.174 Гражданского Кодекса и иными действующими российскими законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
  - требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка.
  - осуществлять другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 7.2. Акционеры обязаны:
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению в Банку в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
  - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
  - выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка;
  - не злоупотреблять предоставленными им правами: не допускается действие или допускаемое бездействие, осуществляемые акционерами исключительно в целях причинить ущерб другим акционерам или Банку;
  - нести другие обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

## **Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

- 8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с требованиями, установленными законодательством.
- 8.2. Держателем реестра акционеров является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг – держатель реестра (регистратор). Банк поручает ведение и хранение реестра акционеров регистратору в установленных законодательством случаях, при этом решение о выборе регистратора и о передаче ведения реестра регистратору принимается Советом директоров Банка.
- 8.3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством.
- 8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 8.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральными законами случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных законодательством.
- 8.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.
- 8.7. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

- 9.1. Банк вправе 1 (Один) раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.
- 9.2. Решение о выплате годовых дивидендов, в том числе о дате их выплаты, размере годового дивиденда и форме его выплаты принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендаций Совета директоров Банка.

- 9.3. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 9.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.
- Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 9.5. Для выплаты дивидендов Совет директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.
- 9.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
  - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с действующим законодательством;
  - если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
  - если на день принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
  - в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в следующих случаях:
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
  - если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
  - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## **Глава 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

- 10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
  - средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
  - вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
  - кредитов, полученных в других банках;
  - иных привлеченных средств.
- 10.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## **Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

- 11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 11.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и

резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

- 11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных Федеральными законами.
- 11.5. Банк гарантирует тайну банковских счетов и банковских вкладов, операций по счетам и сведения о своих клиентах и корреспондентов. Все служащие Банка, его акционеры и их представители, а также аудиторы обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством.
- 11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
- 11.7. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функцию по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.  
Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.
- 11.8. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 11.9. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».
- 11.10. 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 сведениям конфиденциального характера, в том числе к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия руководства Банка.
- 11.11. Перечень информации, составляющей сведения конфиденциального характера, в том числе коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка.  
Порядок работы с информацией, содержащей сведения конфиденциального характера, в Банке, в том числе отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.
- 11.12. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также порядок работы с информацией, содержащей сведения конфиденциального характера, в том числе соблюдать коммерческую тайну Банка.

## **Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА, ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

- 12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством.
- 12.2. Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов бухгалтерского учета.
- 12.3. Банк ведет статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством.
- 12.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

- 12.5. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы несут в соответствии с законодательством Председатель Правления и главный бухгалтер Банка.
- 12.6. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.
- 12.7. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 12.8. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 12.9. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете представляемых в Банк России в установленные им сроки.
- 12.10. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией утверждается годовым Общим собранием акционеров и подлежит публикации в открытой печати и на сайте Банка.
- 12.11. Банк обязан хранить следующие документы:
- Устав Банка, изменения, внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке, свидетельство о государственной регистрации Банка;
  - документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
  - внутренние документы Банка;
  - положения о филиалах и представительствах Банка;
  - годовые отчеты;
  - документы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
  - протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
  - бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
  - отчеты независимых оценщиков;
  - списки аффилированных лиц Банка;
  - списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
  - заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
  - проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством;
  - 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 законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- Банк хранит указанные документы по месту нахождения Правления в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 12.12. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 12.11. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер) имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка. Документы должны быть представлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за представление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 12.13. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдача справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.
- 12.14. Состав документов Банка, сроки их хранения определяются в соответствии с Росархивом в установленном

им порядке перечнем (номенклатурой дел).

- 12.15. Уничтожение документов допускается только после истечения нормативных сроков их хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.
- 12.16. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и порядке, определенные законодательством.
- 12.17. Банк обязан раскрывать на своем официальном сайте ([www.ndb24.ru](http://www.ndb24.ru)):
- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность;
  - сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
  - списки аффилированных лиц Банка с указанием (при наличии): количества и категорий (типов) принадлежащих аффилированным лицам акций Банка, процента голосов к общему количеству голосующих акций Банка, а также с указанием принадлежащих Банку акций (долей) аффилированного лица (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) аффилированного лица);
  - иные сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.18. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 (Десяти) дней с даты приобретения акций.
- 12.19. В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.
- 12.20. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями действующего законодательства.

### **Глава 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

### **Глава 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

- 14.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.
- 14.2. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров - годовое Общее собрание акционеров Банка.
- 14.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.
- 14.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

К предложениям о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка должны быть приложены письменные согласия каждого кандидата на избрание в состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (Пятьдесят) дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом в срок не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока, указанного в настоящем подпункте. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

При выдвижении кандидатов в органы управления Банка в направляемом в Банк письме с предложением о

выдвижении кандидатов помимо сведений о кандидате и органе управления Банка, в который он выдвигается, иных сведений, предусмотренных действующим законодательством, должны указываться сведения о кандидате, свидетельствующие о соответствии выдвигаемого кандидата квалификационным требованиям, предъявляемым действующим банковским законодательством Российской Федерации к кандидатам в органы управления Банка.

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

- 14.5. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
- 14.6. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 14.7. Общее собрание акционеров Банка в форме совместного присутствия по решению Совета директоров Банка может быть проведено с направлением бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров Банка. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования и проведения Общего собрания акционеров Банка если число акционеров - владельцев голосующих акций составит 1000 (Одну тысячу) и более.
- 14.8. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
- 14.9. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года не может проводиться в форме заочного голосования.
- 14.10. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
  - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
  - 2) реорганизация Банка;
  - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 6) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
  - 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения акций, приобретенных или выкупленных Банком в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
  - 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 9) утверждение аудиторской организации Банка;
  - 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли/убытков Банка по результатам отчетного года;
  - 11) определение порядка ведения общего собрания;
  - 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 13) дробление и консолидация акций;
  - 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Органов управления Банка, и Ревизионной комиссии Банка;
  - 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 19) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
  - 20) образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий, в случаях, предусмотренных пунктами Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
  - 21) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.11. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  - 14.12. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу общества.
  - 14.13. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
  - 14.14. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения настоящим Уставом или действующим законодательством не установлено иное.
  - 14.15. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-19 подпункта 14.10 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.
  - 14.16. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16 подпункта 14.10 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.
  - 14.17. Решение по порядку ведения Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка (их представителей), принимающих участие в собрании, путем проведения открытого голосования.
  - 14.18. Общее собрание акционеров вправе в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, принять решение без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).
  - 14.19. Порядок подготовки к проведению Общего собрания акционеров, а также иные аспекты осуществления деятельности указанного органа управления Банка определяются Положением «Об Общем собрании акционеров», утверждаемом Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

- 15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 15.2. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз.  
Членом совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Количественный состав Совета директоров Банка – 5 членов.
- 15.3. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.
- 15.4. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
  - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
  - 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
  - 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
  - 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в части подготовки и проведения общего собрания акционеров;
  - 5) принятие решения о размещении Банком эмиссионных ценных бумаг, разработка параметров эмиссии для вынесения на утверждение общему собранию акционеров Банка (указанное решение принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка);
  - 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;



- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
- 8) образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий (единоличный исполнительный орган Банка назначается Советом директоров Банка единогласно);
- 9) разработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) разработка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) вопросы использования резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах» (решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка);
- 15) одобрение сделок с заинтересованностью, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 19) 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;
- 20) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 22) утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банк 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);
- 23) иные вопросы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и уставом Банка.

Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее трех его членов. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

- 15.5. Порядок работы, полномочия и требования к членам Совета директоров, а также иные аспекты осуществления деятельности указанного органа управления Банка определяются Положением «О Совете директоров», утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 16. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

- 16.1. Оперативное руководство деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка, который является единоличным исполнительным органом, избирается на должность большинством голосов членов Совета директоров Банка на неопределенный срок до его переизбрания по решению Совета директоров Банка. Председателем Правления Банка может быть избран акционер (представитель акционера) Банка, либо любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета Директоров Банка,

необходимыми профессиональными качествами и опытом.

- 16.2. Председатель Правления Банка осуществляет следующие полномочия в отношении текущей деятельности Банка:
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет интересы Банка в государственных органах, в суде, в отношениях с партнерами, с банками;
  - подписывает платежные и иные исходящие от Банка документы;
  - совершает сделки, заключает договоры, открывает корреспондентские и другие счета от имени Банка;
  - выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
  - издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе или перемещении на другую должность, увольнении, утверждает штатное расписание, применяет меры поощрения и дисциплинарной ответственности;
  - издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
  - распоряжается имуществом и средствами Банка в соответствии с предоставленными ему полномочиями;
  - обеспечивает подготовку и представляет Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс, предложения о распределении чистой прибыли между акционерами;
  - информирует о текущей финансовой и хозяйственной деятельности, организует выполнение решений Общего собрания, Совета директоров;
  - организует учет и обеспечивает составление и своевременное представление бухгалтерской и статистической отчетности о деятельности Банка в налоговые органы и органы государственной статистики;
  - принимает меры по повышению квалификации сотрудников Банка;
  - определяет порядок разграничения функций между работниками аппарата Банка;
  - организует порядок ведения делопроизводства в Банке;
  - участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса;
  - принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, утверждает (согласовывает) внутренние документы Банка, определяющие порядок их работы;
  - утверждает внутренние документы Банка (порядки, правила, регламенты, тарифы и т.п.), утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
  - осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- 16.3. Порядок назначения и работы, полномочия и ответственность Председателя Правления Банка, а также иные аспекты осуществления деятельности указанного органа управления Банка определяются Положением «Об исполнительных органах», утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 17. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

- 17.1. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления. Срок полномочий членов Правления также определяется решением Совета директоров Банка.
- 17.2. В компетенцию Правления Банка входит решение следующих вопросов:
- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления;
  - утверждение внутренних документов по реализации стратегии развития Банка, принятой Советом директоров
  - решение вопросов, связанных с обеспечением мероприятий по подготовке, созыву и проведению очередного (годового) и внеочередных Общих собраний акционеров Банка (по поручению Совета директоров Банка);
  - решение вопросов по подбору, подготовке и использованию кадров;
  - повседневный анализ и разработка мероприятий по реализации задач Банка и в первую очередь решений собрания акционеров и Совета директоров Банка;
  - организация выполнений решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
  - установление лимитов по операциям, сделкам, контрагентам, финансовым инструментам Банка;
  - установление лимитов коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
  - распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- контроль за уровнем рисков, принимаемых на себя Банком;
  - совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
  - совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
  - организация разработки приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка, а также утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;
  - одобрение сделок с участием Банка на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;
  - одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов на сумму до 25% стоимости активов Банка, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;
  - одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов, относящихся к его обычной хозяйственной деятельности, на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;
  - рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;
  - утверждение правил внутреннего трудового распорядка, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений;
  - утверждение положений о коллегиальных органах Банка (комитетах и т.д.);
  - информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка;
  - анализ и обобщение результатов работы подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию их работы;
  - утверждение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год, одобренного Советом директоров;
  - утверждение внутренних документов Банка (правил, регламентов и т.д.), определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений Банка и др., утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка;
  - рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля;
  - организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер;
  - рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка в соответствии с Уставом и Положением «Об исполнительных органах», а также вопросов, вынесенных на его рассмотрение Председателем Правления Банка, его заместителями, другими членами Правления, если эти вопросы не входят в исключительную компетенцию других органов управления Банка.
- 17.3. Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка и организует выполнение принятых ими решений.
- 17.4. Решения Правления принимаются в форме проведения очного заседания. Заседания Правления созываются и проводятся Председателем Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц по его инициативе или по требованию любого члена Правления, члена Совета директоров или члена Ревизионной комиссии Банка. Правление Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа членов Правления.
- 17.5. Порядок работы, полномочия и требования к членам Правления, а также иные аспекты осуществления деятельности указанного органа управления Банка определяются Положением «Об исполнительных органах», утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

- 18.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 18.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством.
- 18.3. При этом в Совете директоров Банка и Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

- 18.4. Председатель Правления в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.
- 18.5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 18.6. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 18.7. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 18.2 настоящего Устава.

## Глава 19. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.

### ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

- 19.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

Для принятия Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется в соответствии с действующим законодательством.

- 19.2. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 19.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения настоящего Устава, регулирующие порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

- 19.5. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящего Устава.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев)

юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.
- Положения настоящего пункта не применяются:
- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
  - при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
  - при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
  - при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ.
- 19.6. Лица, указанные в пункте 18.5 настоящего Устава, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации Банка информацию:
- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
  - о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
  - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.
- 19.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в ее совершении или Общим собранием акционеров.
- Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.
- Общее собрание также принимает решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в следующих случаях:
- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами 5 и 6 настоящего пункта;
  - если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
  - если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.
- 19.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 19.7 настоящего Устава, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров.
- 19.9. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.
- 19.10. Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 19.11. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим российским законодательством.

**Глава 20. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

- 20.1. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.
- 20.2. 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.
- 20.3. В систему органов внутреннего контроля в Банке включаются:
- Органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка);
  - Ревизионная комиссия Банка;
  - Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
  - Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, а именно:
    - Служба внутреннего аудита;
    - Служба внутреннего контроля;
    - Служба управления рисками;
    - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ»), назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
    - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
    - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в соответствии с требованиями законодательства.
- Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также соответствующими внутренними документами Банка.
- 20.4. К компетенции Общего собрания акционеров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:
- определение стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - определение состава органов системы внутреннего контроля;
  - осуществление общего контроля функционирования системы внутреннего контроля;
  - внесение изменений и дополнений в Устав Банка, касающихся организации системы внутреннего контроля;
  - избрание членов Совета Директоров Банка – основного органа управления системой внутреннего контроля Банка;
  - избрание членов Ревизионной комиссии, ежегодное рассмотрение и обсуждение отчета Ревизионной комиссии по вопросам об организации и эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке.
- 20.5. К компетенции Совета директоров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - утверждение руководителя Службы внутреннего аудита;
  - утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
  - мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
  - анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
  - оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
  - подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
  - обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.
- 20.6. К компетенции исполнительных органов Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
  - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
  - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
  - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
  - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 20.7. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:
- осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соответствием деятельности Банка его Уставу, законодательным актам Российской Федерации, правомочность решений, принимаемых исполнительными органами Банка;
  - оценка эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке, ее соответствие характеру и масштабу осуществляемых операций;
  - подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка;
  - проведение анализа финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, уровня принимаемых Банком рисков;
  - выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, повышения эффективности работы и организации системы внутреннего контроля;
  - выработка рекомендаций для органов управления Банка, проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка в отношении системы внутреннего контроля;
  - ежегодный отчет Ревизионной комиссии перед Общим собранием акционеров по вопросам об организации и эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке.
- 20.8. Главный бухгалтер Банка, его заместители, назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за организацию бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер Банка, в части внутреннего контроля:
- обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
  - осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка;
  - организует и контролирует проведение последующего контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.
- 20.9. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается и освобождается от

должности Председателем Правления Банка. К компетенции Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ относятся следующие вопросы:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка.

20.10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контролер назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера Банка осуществляет Совет директоров Банка.

20.11. Для осуществления внутреннего аудита создается Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства, нормативных документов Банка России, Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка. Положением о службе внутреннего аудита определяются цели и сфера деятельности Службы внутреннего аудита, принципы (стандарты) и методы деятельности, отвечающие требованиям Банка России, статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции.

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

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 внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита создается и функционирует как самостоятельное подразделение Банка и независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год представляет Совету директоров Банка отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке внешним аудитором Банка.

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита формируется из сотрудников, входящих в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

- 20.12. Служба внутреннего контроля создается и действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для 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, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка. Положение о Службе внутреннего контроля Банка утверждается Председателем Правления Банка и определяет цели, функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля, порядок и вопросы подотчетности Службы внутреннего контроля перед исполнительными органами и Советом директоров Банка, а также иные вопросы организации и деятельности Службы внутреннего контроля Банка. Планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждаются в соответствии с внутренними документами Банка.

Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля находится в

непосредственном подчинении и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

- 20.13. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля, а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

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

- 21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым Общим собранием акционеров в количестве не менее 3 акционеров (их представителей) сроком на 1 год. Порядок деятельности Ревизионной комиссией Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.
- 21.2. В состав Ревизионной комиссии Банка не могут быть избраны члены Совета директоров Банка, а также другие лица, занимающие иные должности в органах управления Банка.  
Акции указанных лиц не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.  
По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия членов Ревизионной комиссии Банка могут быть прекращены досрочно.  
Решение об избрании или досрочном прекращении полномочий членов Ревизионной комиссии Банка принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акции Банка, участвующих в Общем собрании акционеров.
- 21.3. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.4. Ревизии финансово - хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.
- 21.5. Формой работы Ревизионной комиссии Банка являются проводимые по мере необходимости (но не менее одного раза в год) заседания, созываемые по инициативе Председателя Ревизионной комиссии Банка или не менее половины членов Ревизионной комиссии Банка.
- 21.6. Ревизионная комиссия Банка выполняет следующие функции:
- осуществляет контроль за соблюдением Банком действующего законодательства, а также исполнением всеми органами Банка положений настоящего Устава и решений Общего собрания акционеров Банка;
  - проверяет достоверность данных, содержащихся в отчетности и иных финансовых документах Банка;
  - проверяет правильность постановки внутрибанковского учета и хранения документов Банка;
  - другие функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.7. Ревизионная комиссия Банка, при осуществлении функций, указанных в пункте 22.6. настоящего Устава, вправе требовать от должностных лиц органов управления Банка предоставления документов о финансово - хозяйственной деятельности Банка.
- 21.8. По итогам проверки деятельности Банка за год ревизионная комиссия Банка составляет заключение в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 21.9. Квалификационные требования к членам Ревизионной комиссии, порядок работы и прочие аспекты деятельности Ревизионной комиссии регламентируются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.
- 21.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.
- 21.11. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Определение размера оплаты его услуг осуществляется советом директоров Банка.
- 21.12. В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России (при этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов 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 утвержденной уполномоченными органами управления 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 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.
- 21.13. Аудиторское заключение предоставляется Банку России в сроки и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## Глава 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 22.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.
- 22.2. При слиянии юридических лиц права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу.
- При присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица.
- При разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с передаточным актом.
- При выделении из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом.
- При преобразовании юридического лица одной организационно-правовой формы в юридическое лицо другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного юридического лица в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении учредителей (участников), изменение которых вызвано реорганизацией.
- К отношениям, возникающим при реорганизации юридического лица в форме преобразования, правила статьи 60 Гражданского Кодекса не применяются.
- 22.3. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей к другим лицам в порядке универсального правопреемства.
- 22.4. При реорганизации Банка письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о его реорганизации направляется в Банк России
- 22.5. Не позднее 30 (Тридцати) дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем сайте в сети Интернет, уведомляет о данном решении своих кредиторов способом, определенным общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с действующим законодательством.
- 22.6. В случае реорганизации Банка в Устав Банка вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.
- 22.7. Основания и порядок ликвидации Банка определяются федеральными законами.
- 22.8. При добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка, принявшее такое решение, обязано в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме (с приложением решения о ликвидации Банка) уведомить об этом Банк России для информирования регистрирующего органа по месту нахождения Банка. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.
- 22.9. О назначении ликвидационной комиссии Общее собрание акционеров Банка обязано уведомить регистрирующий орган по месту нахождения Банка.
- 22.10. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
- 22.11. При ликвидации Банка по решению суда Общее собрание акционеров Банка обязано назначить по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию для проведения ликвидации в порядке и в

сроки, утвержденные решением суда, а если таковые в решении суда не определены, определить их своим решением.

22.12. Ликвидационная комиссия:

- публикует в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, 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.

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

22.14. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

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

22.16. Для завершения процедуры ликвидации ликвидационная комиссия подает в Банк России заявление о государственной регистрации ликвидации Банка с приложением к нему документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о регистрации юридических лиц, и иных документов, перечень которых установлен Банком России.

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

22.18. В случае ликвидации, а, при необходимости, и реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, передаются на государственное хранение в соответствующий архив в порядке, установленном Росархивом. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

### Глава 23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

23.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в регистрирующем органе по месту нахождения Банка в установленном порядке на основании решения Банка России (его территориального учреждения) о соответствующей государственной регистрации.

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

Председатель Совета Директоров Банка



А.К. Илькевич

Всего прошито, пронумеровано,  
скреплено печатью  
28(Двадцать восемь) листов

Председатель Совета директоров

 / А.К. Илькевич /

«07» октября 2015г.

